

Výročná správa **2016**

Sberbank Slovensko, a. s.

Obsah

Správa dozornej rady a správa o audite finančných výsledkov	3
Správa o hospodárskej činnosti	4
Predstavenstvo banky	6
Akcionári Sberbank Slovensko, a. s.	7
Zoznam obchodných miest	8
Vyhlásenie o správe a o riadení spoločnosti	9

Správa dozornej rady a správa o audite finančných výsledkov

V mene Dozornej rady spoločnosti Sberbank Slovensko, a. s., mám česť predniesť správu o činnosti dozornej rady za minulý rok. Dovoľte mi predovšetkým, aby som vás informoval, že dozorná rada sa vo svojej činnosti riadila stanovami banky a štatútom dozornej rady, ako aj príslušnými zákonmi Slovenskej republiky.

Počas roka 2016 pracovala dozorná rada v zložení:

- **Marián Slivovič** – predseda
- **Iain Child** – člen
- **Martin Molnár** – člen
- **Marta Ivanová** – členka

V priebehu roka 2016 zaniklo funkčné obdobie viacerým členom dozornej rady.

V minulom roku sa uskutočnili tri riadne zasadnutia dozornej rady. Rada tiež prijímala rozhodnutia mimo svojho zasadnutia a dozerala na činnosť banky aj z pozície výboru pre audit. Členovia dozornej rady využívali právo kontroly činnosti predstavenstva banky.

Scieľom efektívneho riadenia činnosti banky sa členovia predstavenstva pravidelne zúčastňovali na zasadnutiach dozornej rady. Členovia predstavenstva na nich informovali o činnosti a o hospodárskych výsledkoch banky a o vývoji rizikovosti úverového portfólia.

Dozorná rada tiež pravidelne kontrolovala finančné výsledky banky, plnenie obchodného plánu, ako aj plnenie úloh uložených predstavenstvu banky.

Dozorná rada v súlade so svojimi zákonnými povinnosťami na svojich riadnych zasadnutiach preskúmala a prerokovala riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2015, návrh na úhradu straty za rok 2015, správu o záležitostiach compliance za rok 2015 a risk report. Dozorná rada schválila rozpočet na rok 2016. Dozorná rada schválila návrh na vymenovanie externého audítora na rok 2016 a odporučila jeho schválenie aj valnému zhromaždeniu. Keďže v priebehu roka zaniklo funkčné obdobie viacerým členom predstavenstva banky, dozorná rada vymenovala nových členov a odvolala vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu.

Dozorná rada konštatuje, že uskutočňovanie podnikateľskej činnosti banky a výkon pôsobnosti predstavenstva banky sú v súlade s platnou legislatívou, so stanovami banky a s pokynmi valného zhromaždenia. Dozorná rada zároveň konštatuje, že účtovné záznamy banky sú riadne vedené v súlade so skutočnosťou.

Marián Slivovič
predseda dozornej rady

Správa o hospodárskej činnosti

Retailové bankovníctvo

V roku 2016 patril retailový segment medzi kľúčové segmenty banky z pohľadu generovania výnosov a akvizície nových klientov. Podiel na novej úverovej produkcii banky bol viac ako 60 % a z pohľadu úrokových a poplatkových výnosov bol podiel viac ako 55 %.

Riadenie vzťahov s retailovými klientmi bolo organizačne zabezpečené prostredníctvom 42 pobočiek v 5 regionálnych centrách (Bratislava 1, Bratislava 2, Západ, Stred a Východ). Vzhľadom na predaj banky sa sieť obchodných miest v roku 2016 nerozširovala.

Zmenou vlastníka banky v druhej polovici roka 2016 došlo k zmene stratégie banky, ako aj stratégie retailu. Vo zvýšenej miere sa nová stratégia prejavila v intenzívnom procese zjednodušovania produktovej, procesnej a servisnej bázy.

Vzhľadom na stratégiu postupného zlučovania Sberbank Slovensko s Prima bankou bolo kľúčovou rolou retailového bankovníctva v druhom polroku 2016 zachovať a stabilizovať klientov banky, depozitné a úverové portfólio, ktoré boli pod silným konkurenčným tlakom, vzhľadom na zmeny na bankovom trhu v roku 2016. Obzvlášť silný tlak bol smerom k portfóliu hypotekárnych úverov, kde banka zaznamenala pokles.

Rok 2016 bol pre retail dôležitým v oblasti zvyšovania efektivity pobočiek, zlepšovania procesov a servisu klientom. Zároveň bol prípravou na intenzívnu transformáciu banky novým majiteľom a na začlenenie Sberbank Slovensko do Prima banky.

Ambíciou retailu Sberbank Slovensko na rok 2017 je po dôkladnej príprave fúziou so silným retailom Prima banky vytvoriť 3. najväčšiu retailovú bankovú sieť v SR a prostredníctvom jednoduchej, transparentnej a atraktívnej produktovej ponuky osloviť a získať nových klientov.

Korporátne bankovníctvo

Popri kľúčovom retailovom segmente patril v roku 2016 k tradičným aj **segment firemných klientov**. Objem úverov poskytnutých firemným klientom

tvoril počas celého roku 2016 v priemere až **35,4 %** z celkových aktívnych obchodov banky. Firemný segment tiež prispieval podielom **42,5 %** k tvorbe úrokových a poplatkových výnosov celej banky.

Riadenie vzťahov s firemnými klientmi v banke bolo organizačne zabezpečené prostredníctvom siedmich regionálnych firemných centier (Bratislava, Nitra, Trenčín, Žilina, Poprad, Košice, Prievidza) so štyrmi detašovanými pracoviskami (Trnava, Martin, Banská Bystrica, Prešov) a tímom pre projektové financovanie v ústredí banky v Bratislave. Stratégia do budúcnosti predpokladá výrazné rozšírenie siete pracovísk firemných bankárov po Slovensku; budeme tak k našim klientom v tomto segmente výrazne bližšie.

Uplynulý rok bol poznamenaný pomerne dlhým obdobím prípravy predaja banky. Banka v nadväznosti na podpis a účinnosť zmluvy o predaji podnikala konkrétne kroky na prechod na servisný model samostatnej lokálnej banky. Začala sa implementácia stratégie nového akcionára. Kľúčovými prioritami na nasledujúce obdobie sa stávajú jednak stabilizovanie obojstranne výhodných vzťahov so súčasnými klientmi, jednak výrazné zjednodušenie a maximálne zefektívnenie celého obchodného modelu. Bude celkovo výrazne jednoduchší, prehľadnejší a efektívnejší, s atraktívnou, jasnou klientskou ponukou a so silným zameraním na kvalitu služieb. Produktové portfólio sa stane jednoduchým, prehľadným, atraktívnym a transparentným podporené silným marketingom.

S cieľom efektívne riadiť firemné centrá boli dopracované a zlepšené viaceré manažérske reporty zamerané na akvizičnú činnosť či na profitabilitu klientov. Na stanovenie potenciálnych targetov na oslovenie boli využívané podporné nástroje podľa princípov Target manažmentu, ktoré boli k dispozícii Relationship manažérom z firemných centier a boli pravidelne aktualizované.

Počas roku 2016 pokračovali v segmente firemných klientov kontinuálne procesné úpravy úverových procesov. Dôraz sa kládol predovšetkým na monitoring súčasných úverových klientov a na využívanie monitorovacích nástrojov a informačných systémov kreditného rizika. Úpravy nastali aj v úverovom návrhu na schvaľovanie aktívnych obchodov.

Investičné bankovníctvo a globálne trhy

Oddelenie **Investičné bankovníctvo a globálne trhy** zastrešuje v Sberbank Slovensko, a. s., oblasť uzatvárania obchodov na finančných trhoch na vlastný účet banky, ako aj pre svojich klientov. Tieto činnosti zahŕňajú realizácie menových konverzií, nákup a predaj finančných derivátov a transakcie s cennými papiermi.

Rok 2016 sa niesol v znamení príchodu nového akcionára. Zvýšený záujem o informácie si vyžadoval aktívnejší prístup ku klientskym požiadavkám. Primárna pozornosť sa naďalej sústreďovala na zabezpečovanie servisu klientov, ktorí využívali produkty v rámci Investičného bankovníctva a globálnych trhov.

Predstavenstvo banky



Ing. Jan Rollo / predseda predstavenstva



Ing. Henrieta Gahérová / členka predstavenstva



Ing. Mgr. Renáta Andries / členka predstavenstva



Ing. Ľubomír Remšík / člen predstavenstva

Počas roka 2016 pôsobili v Predstavenstve Sberbank Slovensko aj

Rastislav Murgaš (1. 1. 2013 – 26. 8. 2016),

Csaba Soós (1. 8. 2014 – 30. 9. 2016),

Aleksandr Eremin (26. 2. 2016 – 1. 8. 2016),

a Zuzana Žemlová (15. 9. 2013 – 14. 9. 2016).

Akcionári Sberbank Slovensko, a. s.

Akcionár	Podiel na Z. I. v EUR	Podiel na Z. I. v %
PENTA INVESTMENTS LIMITED	60 562 456	92,1197
Prima banka Slovensko, a. s.	4 994 658	7,5972
Drobní akcionári	186 084	0,2831
Spolu	65 743 198	100

Akcionár	Kmeňové akcie v hodnote 166 EUR		Kmeňové akcie v hodnote 186 EUR	
	Počet v ks	Podiel v %	Počet v ks	Podiel v %
PENTA INVESTMENST LIMITED	177 271	99,7721	167 395	85,8934
Prima banka Slovensko, a. s.	–	–	26 853	13,7787
Drobní akcionári	405	0,2279	639	0,3279
Spolu	177 676	100	194 887	100

Spoločnosť v priebehu roka 2016 nadobudla na základe rozhodnutia predstavenstva svoje vlastné akcie za celkovú kúpnu cenu vo výške 307.058,92 eura. Výkup akcií spoločnosť vykonala v záujme zjednodušenia správy spoločnosti prostredníctvom konsolidácie počtu akcionárov. Spoločnosť nadobudla nasledovné akcie:

- 346 kusov akcií s menovitou hodnotou 186 eur, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,09789 %,
- 24 kusov akcií s menovitou hodnotou 186 eur, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,00679 %,
- 25 kusov akcií s menovitou hodnotou 186 eur, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,00707 %,
- 338 kusov akcií s menovitou hodnotou 166 eur, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,08534 %,
- 54 kusov akcií s menovitou hodnotou 166 eur, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,01363 %,
- 6 kusov akcií s menovitou hodnotou 166 eur, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,00151 %.

Celkový podiel menovitých hodnôt akcií na základnom imaní, ktoré v priebehu roka mala spoločnosť vo svojom vlastníctve, predstavuje 0,21223 %.

Spoločnosť všetky vyššie uvedené akcie previedla v priebehu roka 2016 na tretiu osobu za sumu 307.058,92 eura k 31. 12. 2016 nevlastnila žiadne vlastné akcie.

Zoznam obchodných miest k 31. 12. 2016

Banskobystrický kraj

Banská Bystrica	Dolná 27
Lučenec	Nám. artézskych prameňov 4
Zvolen	Nám. SNP 19

Bratislavský kraj

Bratislava – AUPARK	Einsteinova 18
Bratislava – Avion	Ivanská cesta 16
Bratislava – Bory	Lamač č. 6780
Bratislava – Haanova	Haanova 12
Bratislava – Jesenského	Jesenského 2
Bratislava – Kazanská	Kazanská 23
Bratislava – Miletičova	Miletičova 44
Bratislava – Mlynské nivy	Mlynské nivy 3
Bratislava – M. Sch.-Trnavského	Sch.-Trnavského 14
Bratislava – Námestie SNP	Námestie SNP 15
Bratislava – Polus City Center	Vajnorská ulica – Polus City Center
Bratislava – Seberíniho	Seberíniho 2/B
Bratislava – Trnavská	Trnavská ul. 50/A
Bratislava – Vazovova	Vazovova 22
Bratislava – Vysoká	Vysoká 9

Košický kraj

Košice – Hlavná	Hlavná 108
Košice – Mlynská	Mlynská 29
Košice – Aupark	Nám. osloboditeľov 1
Michalovce	Hollého 7

Nitriansky kraj

Komárno	Župná ulica 18
Levice	Námestie hrdinov 7-8
Nitra – F. Mojtu	Fraňa Mojtu 8
Nitra – ZOC Max	Chrenovská 1661/30
Nové Zámky	M. R. Štefánika 45
Šaľa	Hlavná 6/53

Prešovský kraj

Poprad	Ul. 1. mája 220/19
Prešov	Hlavná 45

Trenčiansky kraj

Nové Mesto nad Váhom	Weisseho 16
Prievidza	Námestie slobody 38
Trenčín	Hviezdoslavova 2

Trnavský kraj

Dunajská Streda	Komenského 1G
Galanta	Hlavná 977/14
Hlohovec	Nám. sv. Michala 1
Piešťany	Nám. slobody 13
Skalica	Potočná 40/A
Trnava	Paulínska 2

Žilinský kraj

Martin	M. R. Štefánika 20
Ružomberok	Mostová 16
Žilina	Národná 28

Vyhlásenie o správe a o riadení spoločnosti

Sberbank Slovensko, a. s. (ďalej aj „spoločnosť“) v rámci svojej činnosti dodržiava Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku, ktorý vychádza z princípov OECD. Kódex je verejne dostupný na internetovej stránke Burzy cenných papierov Bratislava.

Spoločnosť sa v niektorých ustanoveniach odchyľuje od Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku. Z dôvodu jednoduchšieho a efektívnejšieho riadenia spoločnosť nezverejňuje informácie o stratégii v oblasti corporate governance na pravidelnej báze, akcionárom sú však k dispozícii na požiadanie. Rovnako je akcionárom na požiadanie k dispozícii informácia o tom, ktorý z členov dozornej rady sa považuje za nezávislého, a preto nie je zverejňovaná. Za nezávislého sa pritom považuje minimálne jeden zo štyroch členov dozornej rady. Z dôvodu jednoduchšieho a pružnejšieho riadenia spoločnosti vykonáva dozorná rada činnosť výboru pre audit. Namiesto výboru pre odmeňovanie je v spoločnosti dozornou radou vymenovaná osoba zodpovedná za systém odmeňovania. Záležitosti odmeňovania členov orgánov spoločnosti sú uvedené v účtovnej závierke, ktorá je súčasťou výročnej správy.

Informácie súvisiace s metódami riadenia zverejňuje spoločnosť na svojej internetovej stránke a v obchodnom registri.

1. Štruktúra riadenia spoločnosti

1.1 Valné zhromaždenie

Postavenie

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Do jeho pôsobnosti patrí zmena stanov, rozhodovanie o zvýšení a znížení základného imania a o vydaní dlhopisov, voľba a odvolanie členov dozornej rady s výnimkou členov dozornej rady, ktorých volia zamestnanci spoločnosti, schválenie riadnej individuálnej alebo mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo o úhrade straty, určenie tantiém, rozhodovanie o zrušení spoločnosti a o schválení zmluvy o prevode podniku alebo jeho časti, ako aj rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré právne predpisy alebo stanovy zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

Zvolávanie

Valné zhromaždenie sa koná najmenej raz za rok, pričom predstavenstvo je povinné zvolať riadne valné zhromaždenie najneskôr do 5 mesiacov po ukončení kalendárneho roka. Mimoriadne valné zhromaždenie má právo zvolať dozorná rada, ak si to vyžadujú vážne záujmy spoločnosti. Valné zhromaždenie inak zvoláva predstavenstvo písomnou pozvánkou, ktorá sa zasiela akcionárom najmenej 30 dní pred dňom jeho konania.

Priebeh a rozhodovanie

Valné zhromaždenie prerokúva záležitosti uvedené v pozvánke a rozhoduje o nich. O prípadných návrhoch akcionárov k prerokúvanému bodu programu sa hlasuje po prednesení všetkých návrhov akcionárov k tomuto bodu programu. O návrhu predstavenstva sa hlasuje ako o prvom v poradí. V prípade, že návrh predstavenstva nie je schválený, hlasuje sa postupne o návrhoch predložených prítomnými akcionármi v poradí podľa počtu hlasov akcionárov, od vyššieho počtu hlasov k nižšiemu. Pri rovnosti hlasov akcionárov sa hlasuje o ich návrhoch v poradí, v akom boli predložené. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov s výnimkou prípadov, v ktorých právne predpisy alebo stanovy vyžadujú na rozhodnutie vyšší počet hlasov. Hlasovacie právo akcionára sa riadi počtom jeho akcií a menovitou hodnotou týchto akcií. Zápisnicu z valného zhromaždenia podpisujú predseda valného zhromaždenia, zapisovateľ a dvaja zvolení overovatelia.

Činnosť v roku 2016

Riadne valné zhromaždenie spoločnosti sa konalo v sídle spoločnosti dňa 31. 5. 2016. Akcionári boli oboznámení so správou dozornej rady o jej činnosti. Na riadnom valnom zhromaždení akcionári tiež rozhodli o schválení riadnej individuálnej účtovnej závierky za rok 2015, výročnej správy za rok 2015 a o ostatných súvisiacich návrhoch (návrh na úhradu straty), o schválení audítora na rok 2016.

Dňa 1. 8. 2016 zasadalo valné zhromaždenie mimoriadne, pričom bodmi programu bola voľba členov dozornej rady, vzatie na vedomie vzdania sa funkcie členov výboru pre audit a zmena stanov spoločnosti.

V roku 2016 valné zhromaždenie zasadalo mimoriadne aj 26. 9. 2016, keď schválilo zmenu audítora na rok 2016.

1.2 Dozorná rada

Členstvo v dozornej rade

Dozorná rada má minimálne troch členov – o konkrétnom počte rozhoduje valné zhromaždenie – s funkčným obdobím päť rokov. Aktuálne sú zvolení štyria členovia – 2 tretiny volí valné zhromaždenie a 1 tretinu volia zamestnanci spoločnosti. Viacerým členom dozornej rady, či už voleným zamestnancami alebo valným zhromaždením, funkcia zanikla v priebehu roku 2016.

Kompetencie

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom spoločnosti, ktorému prináleží vykonávanie kontroly všetkých činností spoločnosti a riadi útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu. Dozorná rada je oprávnená kontrolovať postup vo veciach spoločnosti vrátane kontroly dodržiavania zásad odmeňovania, kedykoľvek nahliadnuť do účtovných podkladov a záznamov spoločnosti, schvaľuje zmluvu o výkone funkcie člena predstavenstva. Dozorná rada určuje, ktoré obchodné rozhodnutia spoločnosti sú zásadné, a preto vyžadujú predchádzajúci súhlas dozornej rady, a zároveň má právo navrhnúť predstavenstvu alebo valnému zhromaždeniu opatrenia, ktoré považuje za nevyhnutné. Opatrenia schválené dozornou radou sú pre predstavenstvo záväzné.

Činnosť a rozhodovanie

Činnosť dozornej rady riadi predseda dozornej rady, v prípade jeho neprítomnosti podpredseda. V odôvodnených prípadoch môže dozornú radu zvolať ktorýkoľvek jej člen. Riadne zasadnutia zvoláva predseda podľa potreby, najmenej však dvakrát ročne. Zasadnutie je uznášaniaschopné, ak je prítomná jednoduchá väčšina členov dozornej rady. Rozhodnutia sa prijímajú väčšinou hlasov členov dozornej rady prítomných na zasadnutí, pri rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedu dozornej rady. O priebehu zasadnutia dozornej rady a o jej rozhodnutiach sa vyhotovuje zápisnica podpísaná predsedom dozornej rady.

Konflikt záujmov

Člen dozornej rady nesmie:

- vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzatvárať obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou spoločnosti
- sprostredkovať pre iné osoby obchody spoločnosti
- zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti ako spoločník s neobmedzeným ručením
- vykonávať činnosť ako štatutárny orgán, alebo člen štatutárneho orgánu, alebo iného orgánu inej právnickej osoby s podobným predmetom podnikania.

Výnimku z vyššie uvedeného zákazu tvoria prípady, keď sa spoločnosť zúčastňuje na podnikaní takejto právnickej osoby, pokiaľ zákon o bankách neustanovuje inak.

Zodpovednosť člena dozornej rady nie je možné vylúčiť alebo obmedziť dohodou so spoločnosťou.

V súlade so zákonom o účtovníctve dozorná rada vykonáva činnosť výboru pre audit. Vzhľadom na to, že predseda dozornej rady nemôže vykonávať činnosti výboru pre audit, na účely výkonu právomocí výboru pre audit sa predseda dozornej rady nepovažuje za člena oprávneného hlasovať, na zasadnutiach výboru sa však môže zúčastňovať ako prizvaný člen. V prípade výkonu činností výboru pre audit riadi zasadnutie dozornej rady podpredseda dozornej rady alebo ním poverený člen. Na zasadnutia výboru sa primerane uplatnia ustanovenia o zasadnutí dozornej rady s výnimkou oprávnení predsedu dozornej rady. Dozorná rada v rámci výkonu svojich kompetencií ako výboru pre audit:

- sleduje zostavovanie účtovnej závierky a dodržiavanie osobitnej legislatívy, najmä súvisiacich nariadení Európskeho parlamentu, Rady a Komisie,
- sleduje efektivitu vnútornej kontroly a systému riadenia rizík v spoločnosti,
- sleduje audit individuálnej účtovnej závierky a audit konsolidovanej účtovnej závierky,
- preveruje a sleduje nezávislosť audítora, predovšetkým služieb poskytovaných audítorom podľa zákona o audítoroch,
- odporúča na schválenie audítora na výkon auditu pre spoločnosť,
- určuje audítorovi termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti.

Činnosť výboru pre audit v roku 2016

Výbor pre audit v roku 2016 prerokoval a preskúmal riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2015, správu audítora o výsledku jej overenia, výročnú správu za rok 2015 a správu audítora o overení jej súladu s riadnou individuálnou účtovnou závierkou. Tiež odporučil valnému zhromaždeniu schváliť audítora na rok 2016, pričom preveril jeho nezávislosť a určil mu termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti.

1.3. Predstavenstvo

Členstvo v predstavenstve

Predstavenstvo má troch až šiestich členov, pričom aktuálne sú zvolení 4 členovia predstavenstva. Člen predstavenstva nemôže byť zároveň členom dozornej rady spoločnosti. Na zvolenie alebo na opätovné

zvolenie člena predstavenstva je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je zvolenie neplatné.

Voľba a odvolanie člena predstavenstva

Členov predstavenstva volí na obdobie troch rokov a odvoláva dozorná rada. Návrh na zvolenie alebo odvolanie člena predstavenstva môže predložiť akcionár spoločnosti alebo člen dozornej rady predsedovi dozornej rady. Návrh na zvolenie člena predstavenstva musí obsahovať všetky dokumenty, ktoré vyžadujú právne predpisy na predloženie k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnou bankou Slovenska. Bez udelenia takéhoto predchádzajúceho súhlasu sú voľba alebo odvolanie neplatné. Rozhodnutie dozornej rady o voľbe alebo odvolaní člena predstavenstva sa zároveň považuje za určenie aktuálneho počtu členov predstavenstva. Dozorná rada určí, kto z členov predstavenstva je predsedom predstavenstva.

Za člena predstavenstva môže byť zvolená jedine osoba, ktorá spĺňa kritériá v zmysle zákona o bankách, prípadne zákona o cenných papieroch, predovšetkým kritérium bezúhonnosti, vzdelania, nezlučiteľnosti funkcií, dĺžky praxe a riadiacej praxe v bankovníctve alebo v inej finančnej oblasti.

Kompetencie predstavenstva

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom spoločnosti, ktorý riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene. V mene spoločnosti konajú najmenej dvaja členovia predstavenstva spolu, alebo jeden člen predstavenstva spolu s jedným prokuristom, alebo dvaja prokuristi spoločne. Predstavenstvo riadi spoločnosť v súlade s platnými právnymi predpismi a so záujmami akcionárov. Rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti okrem tých, ktoré patria do právomoci valného zhromaždenia alebo dozornej rady, najmä:

- zvoláva valné zhromaždenie, realizuje jeho rozhodnutia,
- predkladá valnému zhromaždeniu:
 - a) riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku,
 - b) návrh na rozdelenie zisku alebo na úhrady straty,
 - c) návrhy na zmenu výšky základného imania, stanov a predmetu podnikania,
 - d) návrhy na zásadné záležitosti financovania spoločnosti,
- rozhoduje o vydaní hypotekárnych záložných listov a dlhopisov, ktoré nepodliehajú rozhodnutiu valného zhromaždenia, na základe predchádzajúceho súhlasu dozornej rady,
- zabezpečuje prostriedky, ktoré sú potrebné na rozvoj a rentabilitu spoločnosti,

- rozhoduje o vzniku, zmene a zániku majetkovej účasti v iných spoločnostiach vrátane účasti v zahraničných spoločnostiach,
- rozhoduje o použití prostriedkov rezervného fondu,
- vypracováva a zverejňuje:
 - a) výročnú správu, ktorej súčasťou je správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave majetku spoločnosti a jej predloženie na prerokovanie dozornou radou a valným zhromaždením raz ročne, spolu s riadnou individuálnou účtovnou závierkou,
 - b) konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu,
- vypracováva informácie o zásadných zámeroch predstavenstva na budúce obdobie, ako aj o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov a predkladá ich na prerokovanie dozornej rade,
- udeľuje a odvoláva prokúry a iné písomné splnomocnenia; na udelenie prokúry je potrebný predchádzajúci súhlas dozornej rady a Národnej banky Slovenska,
- schvaľuje zásady odmeňovania osôb v zmysle stanov a zodpovedá za ich uplatňovanie,
- zabezpečuje riadne vedenie účtovníctva spoločnosti.

Činnosť a rozhodovanie

Činnosť predstavenstva riadi predseda predstavenstva, v prípade jeho neprítomnosti poverený člen predstavenstva. Predseda predstavenstva zvoláva zasadnutie podľa potreby. Zasadnutie je uznášania-schopné, ak je prítomná aspoň polovica členov predstavenstva. Rozhodnutia predstavenstva sa prijímajú jednoduchou väčšinou prítomných členov, ktorá však pri akoľvek počte členov musí predstavovať najmenej dva hlasy. Pri rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedu predstavenstva. O priebehu zasadania sa vyhotovuje zápisnica, ktorú podpisujú predseda predstavenstva a zapisovateľ.

Činnosť v roku 2016

V priebehu roka 2016 sa uskutočnilo 23 riadnych zasadnutí predstavenstva, na ktorých bola umožnená účasť aj zástupcom dohliadajúceho orgánu – Národnej banky Slovenska. Na svojich zasadnutiach sa predstavenstvo zaoberalo všetkými oblasťami činnosti spoločnosti a prijalo potrebné opatrenia na zabezpečenie riadneho fungovania spoločnosti.

Okrem rozhodnutí urobených na týchto riadnych zasadnutiach prijímalo predstavenstvo v roku 2016 aj rozhodnutia per rollam.

Konflikt záujmů

Člen představenstva nesmie:

- vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzatvárať obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou spoločnosti,
- sprostredkovať pre iné osoby obchody spoločnosti,
- zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti ako spoločník s neobmedzeným ručením,
- vykonávať činnosť ako štatutárny orgán, alebo člen štatutárneho orgánu, alebo iného orgánu inej právnickej osoby s podobným predmetom podnikania.

Výnimku z vyššie uvedeného zákazu tvoria prípady, keď sa spoločnosť zúčastňuje na podnikaní takejto právnickej osoby.

Zodpovednosť člena predstavenstva nie je možné vylúčiť alebo obmedziť dohodou so spoločnosťou.

Poradné orgány

Poradnú úlohu predstavenstva vykonávajú účelovo organizované komisie a výbory zložené z interných zamestnancov spoločnosti a iných osôb, ktoré sú ustanovené na riešenie a posudzovanie problémov vyžadujúcich kolektívne rozhodovanie.

Výbor pre riziko a compliance

Výbor zaujíma stanoviská a prijíma rozhodnutia v oblasti stratégie rizika, stanovenia rizikového apetítu, regulátornej a ekonomickej kapitálovej primeranosti a v iných oblastiach tak, ako mu to vyplýva zo stanov spoločnosti a z jeho štatútu.

Výbor pre schvaľovanie úverov

Do kompetencie výboru pre schvaľovanie úverov patrí schvaľovanie poskytnutia úverov a pôžičiek, pokiaľ nespádajú do bežných obchodov.

ALCO výbor (Výbor pre riadenie aktív a pasív)

Výbor má právo prijímať rozhodnutia na riadenie súčasných a budúcich úrokových pozícií, strategických devízových pozícií a tiež na riadenie rizika likvidity a rozhodnutia na riadenie regulátorneho kapitálu tak, aby bol dosahovaný optimálny pomer riziko/výnos. Konkrétne aktivity sú uvedené v jeho štatúte.

Bezpečnostná komisia

Úlohou bezpečnostnej komisie je vzájomná koordinácia pri analýzach identifikovaných bezpečnostných incidentov, príprava opatrení a príprava odporúčaní, pre ktoré je potrebné rozhodnutie predstavenstva spoločnosti.

Výbor pre riadenie zmien

Hlavnou úlohou výboru je efektívne riadiť portfólio požiadaviek na nové projekty, požiadaviek na nové LEAN projekty a požiadaviek na zmeny.

Úverový výbor

Úverový výbor prijíma rozhodnutia v mene spoločnosti pre všetkých úverových klientov v rámci kompetencií úverového výboru stanovených v kompetenčnom poriadku pre úverových klientov v platnom znení a v zmysle jeho štatútu.

Škodová komisia

Hlavnou funkciou škodovej komisie je vyhodnotiť prípady škôd, posúdiť zodpovednosť zamestnanca za vznik škody a navrhnúť výšku a spôsob úhrady škody.

Vyrad'ovacia komisia

Poslaním vyrad'ovacej komisie je posúdenie opodstatnenosti predložených návrhov na vyradenie z majetku spoločnosti a odporúčenie spôsobu naloženia s vyradeným majetkom.

1.4. Stanovy

Predstavenstvo spoločnosti zodpovedá za to, aby stanov spoločnosti boli v súlade s právnymi predpismi.

Vypracovať návrh zmeny stanov je oprávnené predstavenstvo alebo akcionár spoločnosti, ktorý návrh predkladá predstavenstvu. V prípade nesúlady návrhu upozorní predstavenstvo navrhovateľa a vyzve ho, aby návrh opravil. Predstavenstvo je oprávnené návrh doplniť, pričom na valnom zhromaždení upozorní akcionárov na ním vykonané doplnenie. Na schválenie zmeny stanov je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov. Pri rozhodovaní o zmene stanov sa o priebehu valného zhromaždenia musí vyhotoviť notárska zápisnica.

Podmienkou na platnosť a účinnosť zmeny stanov alebo nových stanov je súhlas Národnej banky Slovenska. Predstavenstvo je povinné po každej zmene stanov vyhotoviť bez zbytočného odkladu úplné znenie stanov, za ktorého správnosť zodpovedá. Každá zmena stanov a úplné znenie stanov musia byť uložené v Zbierke listín obchodného registra, v Národnej banke Slovenska a prípadne v ďalších inštitúciách v zmysle právnych predpisov.

2. Kapitál a akcionári spoločnosti

2.1. Kapitál

Základné imanie spoločnosti k 31. 12. 2016 je 65.743.198 EUR a je rozdelené na celkovo 372.563 akcií znejúcich na meno, pričom:

- 194.887 akcií má menovitú hodnotu 186 EUR,
- 177.676 akcií má menovitú hodnotu 166 EUR.

Majoritným akcionárom spoločnosti je PENTA INVESTMENTS LIMITED, ktorá k 31. 12. 2016 vlastní 92,1197 % akcií. K 31. 12. 2016 PENTA INVESTMENTS LIMITED a PENTA INVESTMENTS LIMITED (Jersey) a PENTA INVESTMENTS GROUP LIMITED (nepriamo cez účasť na základnom imaní PENTA INVESTMENTS LIMITED) sú spoločnosti s kvalifikovanou účasťou na základnom imaní spoločnosti.

Podiel hlavného akcionára na základnom imaní Sberbank Slovensko, a. s., determinuje charakter jeho kontroly a uplatňovania vplyvu nad bankou. Sberbank Slovensko, a. s., nie sú známe žiadne konania zo strany hlavného akcionára, ktoré by viedli k zneužitiu jeho kontrolného postavenia. Majoritný akcionár nemá a neuplatňuje osobitné práva kontroly voči Sberbank Slovensko, a. s.

2.2. Akcie

Spoločnosť môže vydávať len zaknihované akcie na meno. Ich prevod sa uskutočňuje v zmysle zákona o cenných papieroch u centrálného depozitára, ktorý vedie zoznam akcionárov. Prevoditeľnosť akcií nie je obmedzená.

Sberbank Slovensko, a. s., neemitovala žiadne zamestnanecké akcie.

2.3. Opis práv akcionárov a postup ich vykonávania

Akcionári majú všetky práva v zmysle Obchodného zákonníka a stanov spoločnosti, a to:

- právo na podiel na zisku (dividendu), ktorý valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia určilo na rozdelenie. Tento podiel je pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote základného imania spoločnosti,
- právo nazerať do zápisníc zo zasadnutia dozornej rady,
- právo na podiel na likvidačnom zostatku pri zrušení spoločnosti,
- právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy,

- právo požadovať od predstavenstva na valnom zhromaždení úplné a pravdivé vysvetlenia a informácie, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo nie je schopné poskytnúť akcionárovi na valnom zhromaždení úplnú informáciu alebo ak o to akcionár na valnom zhromaždení požiada, je predstavenstvo povinné poskytnúť ju akcionárovi písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia. Písomnú informáciu zasiela predstavenstvo akcionárovi na adresu ním uvedenú, inak ju poskytne v sídle spoločnosti,

- akcionár alebo akcionári, ktorí majú akcie s menovitou hodnotou najmenej 5 % základného imania, môžu s uvedením dôvodov písomne požadovať zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia na prerokovanie navrhovaných záležitostí. Na žiadosť takýchto akcionárov:

- a) predstavenstvo zaradí nimi určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia; valné zhromaždenie je povinné takúto záležitosť prerokovať,
- b) dozorná rada preskúma výkon pôsobnosti predstavenstva v určených záležitostiach,
- c) predstavenstvo uplatní v mene spoločnosti nároky na splatenie emisného kurzu akcií voči akcionárom, ktorí sú v omeškaní s jeho splatením, alebo uplatní nároky spoločnosti na vrátenie plnenia, ktoré spoločnosť vyplatila akcionárom v rozpore s právnymi predpismi,
- d) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky na náhradu škody, prípadne iné nároky, ktoré má spoločnosť voči členom predstavenstva,
- e) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky na splatenie emisného kurzu akcií, ak spoločnosť v rozpore s právnymi predpismi upísala akcie vytvárajúce jej základné imanie,
- f) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky, ktoré má spoločnosť voči členom predstavenstva ako ručiteľom podľa právnych predpisov,

- právo domáhať sa určenia neplatnosti uznesenia valného zhromaždenia, ak sa akcionár zúčastnil na valnom zhromaždení a podal protest do zápisnice z valného zhromaždenia,

- právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do Zbierky listín podľa právnych predpisov, a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslať na ním uvedenú adresu, a to na svoje náklady a nebezpečenstvo.

Postup vykonávania týchto práv je upravený stanovami spoločnosti a právnymi predpismi. Hlasovacie práva akcionárov nie sú obmedzené. Spoločnosť nemá vedomosť o dohodách medzi majiteľmi akcií, ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti akcií a k obmedzeniam hlasovacích práv.

3. Opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

Vnútrotný kontrolný systém je súhrn kontrolných činností uskutočňovaný na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry a pracovných miestach spoločnosti. Pôsobí ako jednotný a vzájomne sa dopĺňajúci súbor pracovných postupov a interných usmernení, ktorý pokrýva činnosť spoločnosti vo všetkých jej organizačných jednotkách. Vychádza z platných právnych predpisov a jeho úlohou je predchádzať vzniku strát a škôd pri všetkých činnostiach spoločnosti a v prípade zistenia strát, resp. škôd analyzovať ich príčiny a navrhovať opatrenia na ich odstránenie.

Za zavedenie systému vnútornej kontroly a za vytvorenie vhodného prostredia na podporu primeraného a účinného systému vnútornej kontroly zodpovedá predstavenstvo. Kontrolné činnosti a opatrenia realizujú v jednotlivých organizačných jednotkách zamestnanci, ktorí sa zúčastňujú na jednotlivých prevádzkových postupoch, a vedúci zamestnanci jednotlivých organizačných jednotiek, ktorí sú zodpovední za kontrolované procesy v súlade s vnútornými predpismi spoločnosti. Zamestnanci zodpovedajú za správny a efektívny výkon svojej práce s náležitou odbornou starostlivosťou a obozretnosťou, v súlade s etickými princípmi a s cieľmi banky a v súlade s vnútornými predpismi a s platnými zákonmi.

Nezávislou zložkou vnútorného kontrolného systému je útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu, ktorého práva a povinnosti, okrem tých definovaných zákonom, určuje dozorná rada. Útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu poskytuje nezávislé a objektívne hodnotenie primeranosti a účinnosti vnútorného kontrolného systému, svoju činnosť vykonáva vo všetkých organizačných jednotkách a procesoch spoločnosti. Útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu je samostatný a nezávislý pri výkone svojej kontrolnej činnosti a za svoju činnosť sa zodpovedá predstavenstvu dozornej rade spoločnosti.

Externý audit

V súlade s platnými právnymi predpismi je spoločnosť povinná zabezpečiť overenie ročnej účtovnej závierky audítorom a vypracovať správy audítora podľa požiadaviek Národnej banky Slovenska. Spoločnosť je zároveň povinná oznámiť Národnej banke Slovenska výber audítora, ktorého schválilo valné zhromaždenie. Audit za rok 2016 vykonala spoločnosť Deloitte Audit, s.r.o., so sídlom Digital Park II, Einsteinova č. 23, Bratislava, IČO: 31 343 414.

4. Informácie o všetkých dohodách uzatvorených medzi spoločnosťou a členmi jej orgánov alebo zamestnancami

Spoločnosť nie je zmluvnou stranou žiadnych dohôd uzatvorených medzi spoločnosťou a členmi jej orgánov alebo zamestnancami, na ktorých základe sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí vzdaním sa funkcie, odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnanca, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie.

5. Informácie o všetkých významných dohodách, ktorých je spoločnosť zmluvnou stranou

Spoločnosť nie je zmluvnou stranou žiadnych významných dohôd, ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie a o jej účinkoch.

HYPOTEKÁRNE ZÁLOŽNÉ LISTY

Druh, forma a podoba cenného papiera: zaknihovaný dlhopis – hypotekárny záložný list na doručiteľa

Číslo ISIN:

13. emisia:	SK4120007998
14. emisia:	SK4120008459
17. emisia:	SK4120008921
18. emisia:	SK4120008970
19. emisia:	SK4120009713
20. emisia:	SK4120011214
21. emisia:	SK4120012253

Počet:

13. emisia:	2 000 ks
14. emisia:	15 000 ks
17. emisia:	40 000 ks
18. emisia:	13 500 ks
19. emisia:	20 000 ks
20. emisia:	1 000 ks
21. emisia:	300 ks

Menovitá hodnota:

13. emisia:	1 000 EUR
14. emisia:	1 000 EUR
17. emisia:	1 000 EUR
18. emisia:	1 000 EUR
19. emisia:	1 000 EUR
20. emisia:	50 000 EUR
21. emisia:	50 000 EUR

Dátum začiatku vydávania (emisie) HZL:

13. emisia:	1. 12. 2011
14. emisia:	28. 3. 2012
17. emisia:	28. 12. 2012
18. emisia:	24. 1. 2013
19. emisia:	18. 12. 2013
20. emisia:	23. 11. 2015
21. emisia:	28. 11. 2016

Termín splatnosti menovitej hodnoty HZL:

13. emisia:	1. 12. 2021
14. emisia:	28. 3. 2018
17. emisia:	28. 12. 2017
18. emisia:	24. 1. 2018
19. emisia:	18. 12. 2017
20. emisia:	23. 11. 2016
21. emisia:	28. 11. 2017

Spôsob určenia výnosu emisie HZL:

13. emisia:

Dlhopisy nebudú úročené žiadnou úrokovou sadzbou. Výnos dlhopisov predstavuje rozdiel medzi emisným kurzom a splatnou sumou dlhopisu. Pri akýchkoľvek výpočtoch týkajúcich sa dlhopisov (vrátane výpočtov súvisiacich s obchodovaním s dlhopismi) sa bude používať konvencia na určenie zlomku dní „Act/360“, čo znamená, že na účely výpočtov sa vychádza z toho, že jeden rok má 360 (tristošesťdesiat) dní, ale vychádza sa zo skutočne uplynutého počtu dní v danom období.

14. emisia:

Výnos je určený fixnou úrokovou sadzbou 4,00 % p. a. Báza na výpočet výnosu je stanovená na 30/360.

17. emisia:

Výnos je určený pohyblivou úrokovou sadzbou 3M EURIBOR + 0,90 % p. a. Báza na výpočet výnosu je stanovená na Act/360.

18. emisia:

Výnos je určený pohyblivou úrokovou sadzbou 3M EURIBOR + 0,90 % p.a. Báza na výpočet výnosu je stanovená na Act/360.

Úroková sadzba bude stanovená na príslušné úrokové obdobie v druhý pracovný deň predchádzajúci príslušnému termínu výplaty výnosov pre príslušné (nasledujúce) úrokové obdobie. Pre prvé úrokové obdobie bude úroková sadzba určená v druhý pracovný deň pred dátumom začiatku vydávania emisie. Splatná suma výnosov z dlhopisov na príslušné úrokové obdobie sa vypočíta tak, že sa úroková sadzba vynásobí aktuálnym počtom dní úrokového obdobia, súčin sa vydolí počtom 360 a vynásobí sa menovitou hodnotou všetkých dlhopisov. Úrokovým obdobím sa rozumie obdobie medzi jednotlivými termínmi výplaty výnosov, a to odo dňa výplaty výnosu (vrátane) do najbližšieho dňa výplaty výnosu, pričom prvým úrokovým obdobím je obdobie začínajúce sa dátumom začiatku vydávania emisie (vrátane) do prvého termínu výplaty výnosu.

19. emisia:

Výnos je určený fixnou úrokovou sadzbou 1,50 % p. a. Báza na výpočet výnosu je stanovená na Act/Act.

20. emisia:

Výnos je určený fixnou úrokovou sadzbou 0,95 % p. a. Báza na výpočet výnosu je stanovená na Act/Act.

21. emisia:

Dlhopisy nebudú úročené žiadnou úrokovou sadzbou, pričom výnos dlhopisov je emitentom určený ako rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisov a emisným kurzom dlhopisov.

Termín výplaty výnosov:

13. emisia: jednorazovo 1. 12. 2021

14. emisia: ročne, k 28. 3. bežného roka, začínajúc 28. 3. 2013

17. emisia: štvrťročne, k 28. 3., 28. 6., 28. 9. a 28. 12. bežného roka, začínajúc 28. 3. 2013

18. emisia: štvrťročne, k 24. 4., 24. 7., 24. 10. a 24. 1. bežného roka, začínajúc 24. 4. 2013. Ak deň výplaty výnosu pripadne na deň, ktorý nie je pracovným dňom, ale dňom pracovného voľna alebo pracovného pokoja, za termín výplaty výnosov sa považuje najbližší nasledujúci pracovný deň.

19. emisia: ročne, k 18. 12. bežného roka, začínajúc 18. 12. 2014. Ak deň výplaty výnosu pripadne na deň, ktorý nie je pracovným dňom, ale dňom pracovného voľna alebo pracovného pokoja, za termín výplaty výnosov sa považuje najbližší nasledujúci pracovný deň.

20. emisia: ročne, k 23. 11. bežného roka, začínajúc 23. 11. 2016. Ak termín výplaty výnosu pripadne na deň, ktorý nie je pracovným dňom, ale dňom pracovného voľna alebo pracovného pokoja, vyplatí emitent výnosy v najbližší nasledujúci pracovný deň. Majiteľ dlhopisu nemá z tohto dôvodu nárok na žiadny ďalší výnos za obdobie odo dňa termínu výplatu výnosov po najbližší nasledujúci pracovný deň.

21. emisia: dlhopis má formu dlhopisu s nulovým kupónom (zero-coupon bond).

Opis práv:

Právo na výplatu pohľadávky a dohodnutého úroku po dni splatnosti. Záruka za splatnosť: za splatenie menovitej hodnoty alebo za vyplácanie výnosov neprevzala záruku žiadna právnická ani fyzická osoba.

Informácie o prevoditeľnosti dlhopisov

Dlhopis je prevoditeľný bez obmedzenia na nového majiteľa, nie je s ním spojené žiadne predkupné právo (vrátane predkupného práva na upisovanie) alebo výmenné právo.

Sberbank Slovensko, a.s.

Individuálna účtovná zvierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavená podľa Medzinárodných štandardov
pre finančné výkazníctvo v znení prijatom
Európskou úniou,
a správa nezávislého audítora

Obsah

Správa nezávislého audítora

Výkaz o finančnej situácii

Výkaz ziskov a strát

Výkaz komplexného výsledku

Výkaz zmien vlastného imania

Výkaz o peňažných tokoch

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

Deloitte.

Deloitte Audit s.r.o.
Digital Park II, Einsteinova 23
851 01 Bratislava
Slovenská republika

Tel.: +421 2 582 49 111
Fax: +421 2 582 49 222
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Bratislava 1
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

Sberbank Slovensko, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s. a výboru pre audit:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016, výkaz ziskov a strát, výkaz komplexného výsledku, výkaz zmien vlastného imania a výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu banky k 31. decembru 2016 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zdôraznenie skutočností

Upozorňujeme na bod 2 poznámok 'Základ pre zostavenie účtovnej závierky', v ktorom sa uvádza, že hospodársky výsledok banky za rok 2016 bol významne ovplyvnený transakciami súvisiacimi s racionalizáciou banky po jej nadobudnutí novým akcionárom a prípravou na zlúčenie so spoločnosťou Prima banka Slovensko, a.s. Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

Iná skutočnosť

Audit účtovnej závierky spoločnosti Sberbank Slovensko a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2015 vykonal iný audítor, ktorý dňa 31. marca 2016 vyjadril k tejto závierke nepodmienený názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najdôležitejších posudzovaných rizík významnej nesprávnosti, vrátane posudzovaných rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu identifikovaných počas plánovania auditu a/alebo pri výkone auditu	Zhrnutie reakcie audítora na tieto riziká
Opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom	
<i>Pozri poznámku 5 (a) účtovnej závierky</i>	
Posúdenie opravných položiek na straty z úverov a pohľadávok voči klientom vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku pri kvantifikácii identifikovaného zníženia hodnoty úverov a identifikácii a ocenení vzniknutých, ale špecificky neidentifikovaných strát.	Vykonal sme testovanie návrhu a prevádzkovej efektívnosti kľúčových kontrolných postupov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty.

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britskej súkromnej spoločnosti s ručením obmedzeným zárukou (UK private company limited by guarantee), a jej členských firiem. Každá z týchto firiem predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt. Podrobný opis právnej štruktúry združenia Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jeho členských firiem sa uvádza na adrese www.deloitte.com/sk/o-nas.

Spoločnosť Deloitte poskytuje služby v oblasti auditu, daní, práva, podnikového a transakčného poradenstva klientom v mnohých odvetviach verejného a súkromného sektora. Vďaka globálnej prepojenej sieťi členských firiem vo viac ako 150 krajinách má Deloitte svetové možnosti a dôkladnú znalosť miestneho prostredia, a tak môže pomáhať svojim klientom dosahovať úspechy na všetkých miestach ich pôsobnosti. Príbližne 225 000 odborníkov spoločnosti Deloitte sa usiluje konať tak, aby vytvárali hodnotu, na ktorých záleží.

Na posúdenie výšky potrebných opravných položiek na straty z úverov banka používa jednu z dvoch metód: 1) Pri väčších, individuálne významných úveroch sa zníženie hodnoty posudzuje na individuálnej báze. Výška špecifických opravných položiek na straty zohľadňuje predpoklady, ktoré použilo vedenie banky pri hodnotení týchto kritických oblastí: a) identifikovanie udalostí zníženia hodnoty, b) ocenenie zabezpečenia, c) stanovenie očakávaných budúcich peňažných tokov. 2) Skupinové posúdenie sa vykonáva na základe portfóliového modelovania pre homogénnu skupinu úverov. Portfóliové a IBNR opravné položky sa vypočítajú pomocou štatistických modelov na základe dostupných historických údajov, používaných na odvodenie pravdepodobnosti výskytu znehodnotenia, výšky straty zo zlyhania úverov, ako aj dĺžky obdobia, ktoré uplynú medzi vznikom a identifikáciou straty. Vstupné údaje do používaných modelov závisia od úsudku vedenia banky. V prípade, že vedenie banky usúdi, že historické štatistické údaje, ktoré má banka k dispozícii nevypovedajú verne o aktuálnej miere rizika a aktuálnej ekonomickej situácii, výstupy modelov sa náležite upravujú. Individuálne opravné položky na straty z úverov predstavujú k 31. decembru 2016 sumu vo výške 90,5 mil. EUR, portfóliové opravné položky predstavujú sumu vo výške 13,4 mil. EUR a IBNR opravné položky predstavujú sumu vo výške 8,8 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 112,7 mil. EUR.	V prípade opravných položiek na straty z úverov, ktoré sa posudzujú individuálne, testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti so zostavením zoznamu sledovaných úverov a jeho kontrolu, pravidelné preverky úverovej bonity klientov, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného znalcami a preverku a schvaľovanie výsledkov hodnotenia zníženia hodnoty zo strany vedenia banky. Na vzorke významných úverov banky sme posúdili primeranosť metód tvorby opravných položiek a ich uplatňovanie, vrátane overenia výpočtov diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa použili pri stanovení návratnej hodnoty úverov. Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Tieto postupy zahŕňali posúdenie práce znalcov, ktorých banka využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov. Ak sme zistili, že na ocenenie opravnej položky možno použiť vhodnejší predpoklad alebo vstupnú informáciu, opravnú položku sme prepočítali a výsledky sme porovnali, aby sme posúdili, či existuje akýkoľvek náznak chyby alebo zaujatosti zo strany vedenia banky. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia a ktorá sa zamerala na identifikovanie nezvyčajných alebo mimoriadnych udalostí. V prípade skupinovo posudzovaných opravných položiek na straty z úverov sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s procesmi kontroly a schvaľovania používaných modelov a vstupných parametrov. Pre vybrané významné portfóliá sme posúdili primeranosť použitej metodiky voči požiadavkám účtovných štandardov a obvyklým postupom. Primeranosť úsudkov vedenia posudzovali naši odborníci na úverové riziko porovnaním predpokladov s dostupnými ekonomickými údajmi.
Rezerva na reštrukturalizáciu <i>Pozri poznámku 19 účtovnej závierky</i> Banka k 31. decembru 2016 vykazala rezervu na reštrukturalizáciu vo výške 5,3 mil. EUR v súvislosti s plánovaným, verejne oznámeným zlúčením banky so spoločnosťou Prima banka Slovensko a.s. v roku 2017. Zaúčtovanie a vyčíslenie rezervy na reštrukturalizáciu vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku a preto predstavuje jednu z kľúčových oblastí, na ktoré sme sa zamerali počas nášho auditu. Pred zaúčtovaním reštrukturalizačnej rezervy vedenie banky posudzovalo, či boli splnené kritériá pre vykazovanie rezervy, vrátane, či sú plánované výdavky dostatočne pravdepodobné a či je ich výšku možné spoľahlivo odhadnúť. Pri vyčíslení rezervy vedenie banky uplatnilo úsudok v týchto kritických oblastiach: a) posúdenie výkonnosti jednotlivých pobočiek v rámci plánovanej redukcie pobočkovej siete, b) určenie cieľového počtu zamestnancov, c) identifikácia výdavkov, ktoré bude treba na reštrukturalizáciu vynaložiť, d) časový harmonogram realizácie plánu.	Počas nášho auditu sme sa zamerali na posúdenie splnenia kritérií na účtovanie reštrukturalizačnej rezervy v súlade s IAS 37 – <i>Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva</i>. Taktiež sme skúmali vyčíslenie rezervy posúdením primeranosti očakávaných výdavkov a strát súvisiacich s reštrukturalizáciou. Naše postupy zahŕňali okrem iného preskúmanie korešpondencie medzi bankou a zúčastnenými stranami ako aj vyhodnotenie následkov predčasného ukončenia relevantných zmlúv. Posúdili sme potenciálne riziko zaujatosti vedenia, primeranosť predpokladov, ktoré vedenie banky uplatnilo vo výpočte rezervy, ako aj primeranosť informácií zverejnených v účtovnej závierke.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávosť. Nesprávosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivá alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklucuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevládali nad verejným prospechom z jej uvedenia.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV**Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe**

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, vyhodnotíme, či výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o banke a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom banky dňa 22. augusta 2016 na základe nášho schválenia valným zhromaždením banky dňa 26. septembra 2016. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali v ten istý deň, ako je dátum vydania tejto správy.

Neauditorské služby

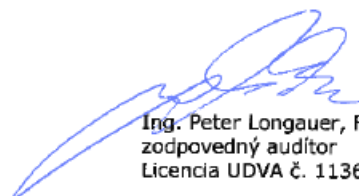
Banke sme neposkytovali zakázané neauditorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe a účtovnej závierke sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 16. marca 2017



Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014



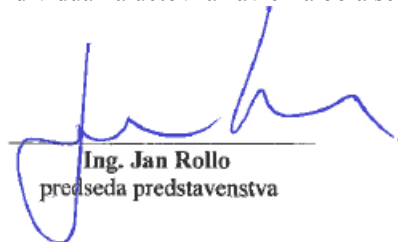
Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

Výkaz o finančnej situácii

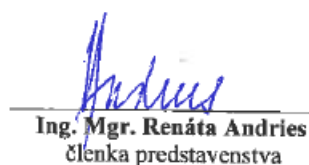
	Poznámka	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	66 698	48 744
Účty v emisnej banke	8	144 340	160 151
Pohľadávky z finančných derivátov	9	-	304
Pohľadávky voči bankám	10	21 640	19 594
Pohľadávky voči klientom	11	1 067 397	1 332 207
Cenné papiere a ostatné pohľadávky	12	206 145	236 084
Hmotný majetok	13	9 831	16 107
Nehmotný majetok	13	1 910	5 326
Splatná daňová pohľadávka	14	-	670
Odložená daňová pohľadávka	20	15	10 001
Podriadené aktíva	34	22 575	-
Ostatný majetok		8 113	11 391
		<u>1 548 664</u>	<u>1 840 579</u>
Závazky			
Závazky z finančných derivátov	9	1 228	2 001
Závazky voči bankám	15	2 324	31 956
Prijaté úvery	16	-	25 001
Závazky voči klientom	17	1 289 659	1 435 036
Emitované dlhové cenné papiere	18	90 686	140 977
Rezervy	19	8 783	2 265
Splatný daňový záväzok	14	3	-
Odložený daňový záväzok	20	400	1 798
Ostatné záväzky	21	3 843	8 108
		<u>1 396 926</u>	<u>1 647 142</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	65 743	65 743
Emisné ážio	22	121 310	121 310
Rezervné fondy a nerozdelený zisk	23	-35 315	6 384
		<u>151 738</u>	<u>193 437</u>
		<u>1 548 664</u>	<u>1 840 579</u>

Poznámky na stranách 6 až 57 sú súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálna účtovná závierka bola schválená a podpísaná dňa 14.3.2017.



Ing. Jan Rollo
 predseda predstavenstva



Ing. Mgr. Renáta Andries
 členka predstavenstva

Výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poznámka	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Úrokové výnosy	25	44 636	59 581
Úrokové náklady	26	(13 602)	(21 727)
Čisté úrokové výnosy		31 034	37 854
Výnosy z poplatkov a provízií	28	12 889	16 706
Náklady na poplatky a provízie	28	(4 468)	(8 287)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		8 421	8 419
Čistý zisk z obchodovania	29	6 513	12 374
Čisté ostatné výnosy/(náklady)	30	356	(205)
Špecifický odvod vybraných finančných inštitúcií	31	(4 162)	(5 881)
Čisté neúrokové výnosy/(náklady)		2 707	6 288
Prevádzkové výnosy		42 161	52 561
Všeobecné prevádzkové náklady	32	(32 507)	(37 305)
Odpisy (vrátane opr. položky na majetok)	13	(10 196)	(4 682)
Prevádzkové náklady		(42 703)	(41 987)
Prevádzkový zisk/(strata) pred znížením hodnoty majetku a rezerv		(542)	10 574
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	27	(25 185)	(21 312)
Tvorba/(rozpustenie) rezerv	19	(1 171)	563
Strata pred zdanením		(26 897)	(10 175)
Daň z príjmov	33	(9 976)	(9 207)
Strata po zdanení		(36 873)	(19 382)
Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 186 €) v €		(104,320)	(54,836)
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 166 €) v €		(93,103)	(48,940)
Iné súhrnné zisky a straty		2016 tis. eur	2015 tis. eur
Reklasifikácia zisku z finančných aktív na predaj pri ich predaji		(3 767)	
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj		(1 756)	(531)
Zmena z precenenia zabezpečovacích derivátov		(681)	(6 139)

Výkaz súhrnných ziskov a strát- pokračovanie

Aktuárske zisky	-	20
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku	<u>1 376</u>	<u>1 463</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení	<u>(4 828)</u>	<u>(5 187)</u>
Celková súhrnná strata, po zdanení	<u>(41 701)</u>	<u>(24 569)</u>

Poznámky na stranách 6 až 57 sú súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Výkaz zmien vlastného imania

	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Ostatné rezervy tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Fond zo zabezpečenia peňažných tokov tis. eur	Aktuársky zisk tis. eur	Nerozdelený zisk/(strata) tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2015	65 743	121 310	6 961	1 145	4 673	6 270	139	11 766	218 007
Strata za rok 2015	-	-	-	-	-	-	-	(19 382)	(19 382)
Rozdelenie hospodárskeho výsledku	-	-	1 117	-	-	-	-	(1 117)	-
Aktuársky zisk	-	-	-	-	-	-	15	-	15
Reklasifikácia zisku z finančných aktív na predaj pri ich predaji, po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmena z precenenia finančných aktív na predaj, po zdanení	-	-	-	-	(414)	-	-	-	(414)
Čistá zmena z precenenia zabezpečovacích derivátov, po zdanení	-	-	-	-	-	(4 789)	-	-	(4 789)
K 31. decembru 2015	<u>65 743</u>	<u>121 310</u>	<u>8 078</u>	<u>1 145</u>	<u>4 259</u>	<u>1 481</u>	<u>154</u>	<u>(8 733)</u>	<u>193 437</u>
Strata za rok 2016	-	-	-	-	-	-	-	(36 873)	(36 873)
Rozdelenie hospodárskeho výsledku	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktuársky zisk	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Reklasifikácia zisku z finančných aktív na predaj pri ich predaji, po zdanení	-	-	-	-	(2 938)	-	-	-	(2 938)
Zmena z precenenia finančných aktív na predaj, po zdanení	-	-	-	-	(1 370)	-	-	-	(1 370)
Čistá zmena z precenenia zabezpečovacích derivátov, po zdanení	-	-	-	-	-	(520)	-	-	(520)
K 31. decembru 2016	<u>65 743</u>	<u>121 310</u>	<u>8 078</u>	<u>1 145</u>	<u>(49)</u>	<u>961</u>	<u>157</u>	<u>(45 606)</u>	<u>151 738</u>

Poznámky na stranách 6 až 57 sú súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Výkaz o peňažných tokoch

	Pozn.	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk/(strata) pred zdanením		(26 897)	(10 175)
Úpravy o nepeňažné operácie:			
Úrokové výnosy		(44 636)	(59 581)
Úrokové náklady		13 602	21 727
Odpisy a zníženie hodnoty		10 196	4 682
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom		25 185	21 312
Rezervy		6 518	(585)
(Zisk)/strata z predaja majetku		(166)	(43)
Precenenie nástrojov na zaistenie reálnej hodnoty		283	1 548
Zisk z predaja investícií		-	(861)
Prijaté úroky		42 163	64 785
Zaplatené úroky		(12 220)	(20 819)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch		14 027	21 990
(Zvýšenie)/zníženie stavu prevádzkových aktív:			
Pohľadávky z finančných derivátov		304	7 659
Pohľadávky voči bankám		(8 810)	(78 576)
Pohľadávky voči klientom		250 190	230 555
Ostatný majetok		3 421	(8 704)
Zvýšenie/(zníženie) stavu prevádzkových záväzkov:			
Záväzky z finančných derivátov		(1 056)	(5 232)
Záväzky voči bankám		(29 632)	(227 966)
Záväzky voči klientom		(144 067)	69 576
Ostatné záväzky		(17 101)	(3 964)
(Zaplatená) daň z príjmov právnických osôb		663	(1 613)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		53 912	3 725
Peňažné toky z investičných činností			
Splatenie investičných cenných papierov		95 846	13 134
Nákup investičných cenných papierov		(74 673)	(89 377)
Nákup budov, vybavenia a zariadenia		(869)	(3 001)
Tržby z predaja budov, vybavenia a zariadenia		395	65
Príjem z predaja investícií		4 320	3 498
Prijaté dividendy		-	20
Čisté peňažné toky z investičných činností		25 020	(79 661)
Peňažné toky z finančných činností			
Emisia dlhopisov		-	50 004
Splatenie dlhopisov		(50 004)	(41 868)
Čerpanie prijatých úverov		-	-
Splatenie prijatých úverov a príslušných úrokov		(25 001)	(53)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(75 004)	8 083
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		17 954	(63 853)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	7	48 744	112 597
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	7	66 698	48 744

Poznámky na stranách 6 až 57 sú súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

1. Všeobecné informácie

Sberbank Slovensko, a.s. („Banka“) je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave, Vysoká 9, bola založená 26. augusta 1991 a do obchodného registra v Bratislave bola zapísaná 30. augusta 1991. Banka má všeobecnú bankovú licenciu, ktorú vydala Národná banka Slovenska. Identifikačné číslo banky je 17 321 123, daňové identifikačné číslo 2020412460.

Banka nemá žiadnu organizačnú zložku v zahraničí a nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Banka je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície banky.

Štatutárne a riadiace orgány spoločnosti

Dozorná rada

Marta Ivanova (od 28.8.2015)
Ing. Marián Slivovič (od 1.8.2016)
Mgr. Martin Molnár (od 1.8.2016)
Iain Child (od 19.8.2016)
Ing. Mgr. František Zavadil (od 28.8.2015 do 14.9.2016)
Ing. Ladislav Seifrt (od 14.7.2014 do 31.7.2016)
Alex Helmut Hummel (od 30.12.2014 do 31.7.2016)
Elena Viklova (od 18.11.2015 do 31.7.2016)
Bernard Herzig (od 13.1.2016 do 31.7.2016)

Predstavenstvo

Ing. Jan Rollo – predseda (od 1.8.2016)
Ing. Mgr. Renáta Andries – člen (od 15.12.2016)
Ing. Henrieta Gahérová – člen (od 26.8.2016)
Ing. Ľubomír Remšík – člen (od 1.10.2014)
Aleksandr Eremin – predseda (od 26.2.2016 do 1.8.2016)
Ing. Rastislav Murgaš – predseda (od 6.9.2013 do 25.2.2016), podpredseda (od 26.2.2016 do 16.8.2016)
RNDr. Zuzana Žemlová – člen (od 15.9.2013 do 14.9.2016)
Csaba Soós MBA – člen (od 1.8.2014 do 30.9.2016)

Výbor pre audit

Výbor bol účinnosťou nových stanov zrušený k 2.9.2016. Funkciu výboru pre audit prevzala Dozorná rada.

Predmet činnosti

Hlavnou aktivitou Banky je poskytovanie bankových a finančných služieb podnikateľským a súkromným klientom so sídlom v Slovenskej republike. Medzi základné činnosti patrí prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov, poskytovanie investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a iné. Zoznam všetkých činností banky je uvedený v obchodnom registri.

Banka nevykonáva žiadnu činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

Štruktúra akcionárov

	Podiel na základnom imaní v %	
	31.12.2016	31.12.2015
Sberbank Europe AG	0	99,50
PENTA INVESTMENTS LIMITED, Cyprus	92,12	0
Prima banka Slovensko, a.s.	7,60	0
Akcionári pod 1%	0,28	0,50

V decembri 2015 podpísala Sberbank Europe AG zmluvu o predaji svojho podielu v Sberbank Slovensko, a.s. so spoločnosťou Penta Investments. Úspešné uzatvorenie tejto transakcie bolo podmienené súhlasom Protimonopolného úradu Slovenskej Republiky a Európskej centrálnej banky. Uzavretie tejto transakcie prebehlo k 29.7.2016.

K 31.12.2016 je priamou materskou spoločnosťou Penta Investment Limited, spoločnosť s ručením obmedzeným, so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212 C&I CENTER, 2nd floor, P.C. 3082, Limassol, Cyprus, zapísaná v registri vedenom Ministerstvom obchodu, priemyslu a cestovného ruchu, oddelenie registrátora spoločností a konkurzného správcu v Nikózii, pod číslom registrácie: HE158996.

Hlavnou materskou spoločnosťou je Penta Investments Limited so sídlom 47 The Esplanade, JE1 OBD, St Helier, Jersey, číslo registrácie: 109645.

Konsolidovaná účtovná závierka hlavnej materskej spoločnosti je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited Jersey.

Základné imanie a jeho štruktúra

Banka emituje len zaknihované cenné papiere na meno. Ich prevod sa uskutočňuje v zmysle zákona o cenných papieroch u centrálneho depozitára, ktorý vedie zoznam akcionárov. Prevoditeľnosť akcií nie je obmedzená. Štruktúra kmeňových akcií je k 31.12.2016 nasledovná:

Druh	ISIN	Forma	Podoba	Počet	Menovitá hodnota
kmeňové	SK1110017086	na meno	zaknihované	77 972 ks	166 EUR
kmeňové	SK1110000678	na meno	zaknihované	66 800 ks	166 EUR
kmeňové	SK1110003516	na meno	zaknihované	32 904 ks	166 EUR
kmeňové	SK1110003524	na meno	zaknihované	29 550 ks	186 EUR
kmeňové	SK1110016799	na meno	zaknihované	105 337 ks	186 EUR
kmeňové	SK1110000660	na meno	zaknihované	60 000 ks	166 EUR

Počet zamestnancov

	31.12.2016
Priemerný počet zamestnancov, z toho:	536
priemerný počet vedúcich zamestnancov	17

K 31.12.2016 mala Banka v evidenčnom stave 540 zamestnancov (31. 12. 2015: 658) a ponúkala svoje služby prostredníctvom 42 pobočiek (31.12.2015: 44 pobočiek).

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Vyhlásenie o súlade

Individuálna účtovná závierka Banky za obdobie končiace sa 31. decembrom 2016 je zostavená v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje individuálnu účtovnú závierku v súlade s platnými Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou (ďalej len "EÚ"), na základe Nariadenia (ES) č. 1606/2002.

Účtovná závierka je pripravená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Banka k 31. decembru 2016 nemala žiadnu dcérsku spoločnosť a preto konsolidovanú účtovnú závierku nezostavuje.

Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien okrem nasledujúcich prípadov:

- finančné deriváty sú ocenené reálnou hodnotou (fair value),
- finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok sú ocenené reálnou hodnotou,
- finančný majetok k dispozícii na predaj je ocenený reálnou hodnotou,
- úvery zabezpečené proti zmenám reálnej hodnoty sú ocenené reálnou hodnotou,

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že Banka bude schopná pokračovať v blízkej budúcnosti vo svojej činnosti.

Na základe rozhodnutia akcionárov bude Banka v druhej polovici roka 2017 zrušená bez likvidácie zlúčením so spoločnosťou Prima banka Slovensko, a.s. (transakcia podlieha schváleniu Národnej banky Slovenska a valného zhromaždenia).

Výsledok banky za rok 2016 bol významne ovplyvnený transakciami súvisiacimi s racionalizáciou banky po jej nadobudnutí novým akcionárom a prípravou na zlúčenie so spoločnosťou Prima Banka Slovensko, a.s. Detaily týchto transakcií sú bližšie popísané v nasledujúcich poznámkach: tvorba opravnej položky na hmotný a nehmotný majetok v poznámke 13 tvorba reštrukturalizačnej rezervy v poznámke 19, odúčtovanie odloženej daňovej pohľadávky v poznámke 20.

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí Banka vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia.

Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, platné v bežnom období

Individuálna účtovná závierka Banky („účtovná závierka“) za rok končiaci sa 31. decembra 2016 a porovnateľné údaje za rok končiaci sa 31. decembra 2015 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (International Reporting Standards, „IFRS“), v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahrádza nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ

neschválila. Prípadne schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej závierky by podľa Banky nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala IASB a IFRIC pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v EÚ, a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2016. Nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie, ktoré vydala IASB a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- Dodatky k IFRS 10 „*Konsolidovaná účtovná závierka*“, IFRS 12 „*Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách*“ a IAS 28 „*Investície do pridružených podnikov a spoločných podnikov*“ – aplikovanie výnimky z konsolidácie účtovnej závierky (s účinnosťou pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 27 „*Individuálna účtovná závierka*“ – metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke; umožniť podnikom, aby používali metódu vlastného imania na účtovanie týkajúce sa investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov v ich individuálnych účtovných závierkach (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 1 „*Prezentácia účtovnej závierky*“ – iniciatíva zverejňovania; zmeny sa zameriavajú na zlepšenie účinnosti zverejňovania a na nabádanie spoločnosti, aby uplatňovali odborný úsudok pri určovaní aké informácie majú zverejňovať vo svojej účtovnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 16 „*Nehnutelnosti, stroje a zariadenia*“ a k IAS 38 „*Nehmotný majetok*“ – ozrejenie prípustných spôsobov odpisovania a amortizácie; vzhľadom na odlišné postupy je potrebné ozrejniť, či je vhodné používať metódy založené na výnosoch na výpočet odpisovania alebo amortizácie majetku (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 11 „*Spoločné dohody*“ – účtovanie nadobudnutia podielov v spoločných prevádzkach; prostredníctvom týchto zmien sa stanovujú nové usmernenia týkajúce sa účtovania nadobudnutia podielov v spoločnej prevádzke, pričom spoločná prevádzka predstavuje podnik (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 16 „*Nehnutelnosti, stroje a zariadenia*“ a k IAS 41 „*Polnohospodárstvo*“ – plodiace rastliny; rastliny, ktoré sa používajú výlučne na získavanie úrody počas niekoľkých období, známe ako plodiace rastliny, by mali byť účtované rovnako ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia v štandarde IAS 16, pretože činnosti s nimi spojené sú podobné výrobe (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 19 „*Zamestnanecké požitky*“ – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- Dodatky k rôznym štandardom „*Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2010 – 2012)*“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- Dodatky k rôznym štandardom „*Cyklus ročných zlepšení IFRS 2012 - 2014*“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality zverejneného dňa 15. decembra 2015 (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19, IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie štandardov (dodatky sa budú vzťahovať na ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách banky.

K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie vydané radou IASB, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- IFRS 9 „*Finančné nástroje*“ (s účinnosťou od 1.1.2018 alebo neskôr)
Cieľom štandardu je zlepšiť finančné vykazovanie finančných nástrojov reagovaním na obavy, ktoré v tejto oblasti vznikli počas finančnej krízy. Prechádza na model, ktorý je na účely vykazovania očakávaných strát z finančných aktív viac orientovaný na budúcnosť.

Z prijatia štandardu IFRS 9 vyplývajú následné zmeny medzinárodných účtovných štandardov: IAS 1, IAS 2, IAS 8, IAS 10, IAS 12, IAS 20, IAS 21, IAS 23, IAS 28, IAS 32, IAS 33, IAS 36, IAS 37 a IAS 39, medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo: IFRS 1, IFRS 2, IFRS 3, IFRS 4, IFRS 5, IFRS 7 a IFRS 13, interpretácií Výboru pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva: IFRIC 2, IFRIC 5, IFRIC 10, IFRIC 12, IFRIC 16, IFRIC 19 a interpretácie Stáleho interpretačného výboru: SIC 27 s cieľom zabezpečiť jednotnosť medzinárodných účtovných štandardov.

Na zabezpečenie jednotnosti s právom Únie sa týmto nariadením nevykonala následná zmena štandardu IAS 39 týkajúca sa účtovania zabezpečenia reálnej hodnoty. Okrem toho sa štandardom IFRS 9 zrušuje IFRIC 9.

- IFRS 15 „*Výnosy so zmlúv so zákazníkmi*“ (s účinnosťou od 1.1.2018 alebo neskôr) - cieľom štandardu je zlepšiť finančné vykazovanie výnosov a zlepšiť celosvetovú porovnateľnosť údajov o výnosoch v účtovnej závierke.

Z prijatia štandardu IFRS 15 vyplývajú následné zmeny štandardov IFRS 1, 3 a 4, štandardov IAS 1, 2, 12, 16, 32, 34, 36, 37, 38, 39 a 40 a interpretácie Výboru pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRIC) 12, interpretácií Stáleho interpretačného výboru (SIC) 27 a SIC 32 na zabezpečenie jednotnosti medzinárodných účtovných štandardov.

Vyplýva z neho navyše aj následné ukončenie platnosti štandardov IAS 11 a 18, interpretácií IFRIC 13, IFRIC 15 a IFRIC 18 a interpretácie SIC 31.

Banka sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti.

Banka posudzuje dopady uplatnenia týchto štandardov (najmä IFRS 9 a IFRS 16) a do momentu zostavenia účtovnej závierky nie je známy ich dopad na finančné výkazy.

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich prijala EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených IASB okrem nasledujúcich štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky (nižšie uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v úplnom znení):

- IFRS 14 „*Regulátorne položky časového rozlíšenia*“ (s účinnosťou od 1. januára 2016 alebo neskôr),
- IFRS 16 „*Leasing*“ (s účinnosťou od 1. januára 2019 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 10 „*Konsolidovaná účtovná závierka*“ a IAS 28 „*Podiely v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch*“ – odstránenie niektorých existujúcich nezrovnalostí medzi týmito štandardmi (dátum účinnosti odložený na neurčito),
- Dodatky k IAS 12 „*Dane z príjmov*“ – požiadavky na vykazovanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát; vyjasňuje účtovanie o odloženej dani, keď sa nejaké aktívum oceňuje reálnou hodnotou a táto reálna hodnota je nižšia než daňová hodnota daného aktíva. Objasňuje aj určité ďalšie aspekty účtovania o odloženej dani (s účinnosťou od 1. januára 2017 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 7 „*Výkaz o peňažných tokoch*“ – zavedenie ďalšieho povinného zverejňovania, aby užívateľom účtovných závierok pomohla vyhodnotiť zmeny v záväzkoch z finančnej činnosti (s účinnosťou od 1. januára 2017 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 2 „*Platby na základe podielov*“ – klasifikácia a oceňovanie (s účinnosťou od 1. januára 2018 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 4 „*Poistné zmluvy*“ – aplikovanie IFRS 9 pre poisťné kontrakty- novela rieši niektoré otázky poisťovní v súvislosti s odlišnými dátumami účinnosti IFRS 9 „*Finančné nástroje*“ a pripravovaného nového štandardu o poisťných zmluvách (s účinnosťou od 1. januára 2018 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 40 „*Investičný nehnuteľný majetok*“ – transfery investičného nehnuteľného majetku (s účinnosťou od 1. januára 2018 alebo neskôr)
- IFRIC interpretácia 22 *Transakcie v cudzích menách* (s účinnosťou od 1. januára 2018 alebo neskôr)
- Dodatky k rôznym štandardom „*Cyklus ročných zlepšení IFRS 2014 - 2016*“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality (IFRS 12), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie štandardov (dodatky sa budú vzťahovať na ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr).

- Dodatky k rôznym štandardom “*Cyklus ročných zlepšení IFRS 2014 - 2016*” vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality (IFRS 1, IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie štandardov (dodatky sa budú vzťahovať na ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).
- Banka posudzuje dopady uplatnenia týchto štandardov a do momentu zostavenia účtovnej závierky nie je známy ich dopad na finančné výkazy. Prípadný dopad z aplikovania štandardov už bude zohľadnený vo finančnej správe Prima banka Slovensko, a.s. ako nástupníckej spoločnosti zostavenej podľa medzinárodných štandardov pre výkazníctvo k 31.12.2017.

Funkčná a mena prezentácie

Táto účtovná závierka bola zostavená v eurách (EUR), ktoré sú funkčnou menou Banky. Finančné informácie sú vyjadrené v tisícoch a sú zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak. Hodnoty uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Banka pri zostavení tejto účtovnej závierky použila rovnaké účtovné zásady, účtovné metódy a metódy výpočtov ako boli použité v účtovnej závierke k 31. decembru 2015 zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Účtovné zásady a účtovné metódy boli aplikované konzistentne pre obidve obdobia uvedené v tejto účtovnej závierke, okrem štandardov, ktoré nadobudli účinnosť v účtovnom období, ktoré sa začalo 1. januára 2016.

(a) Cudzia mena

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným ku dňu uskutočnenia danej transakcie. Finančný majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke *Čistý zisk z obchodovania*.

(b) Výnosové a nákladové úroky

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát použitím metódy efektívnej úrokovej miery s výnimkou finančných nástrojov preceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas odhadovanej životnosti finančného majetku alebo záväzku na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku. Efektívna úroková miera sa stanovuje pri prvotnom vykázaní finančného majetku a záväzku, neskôr sa nereviduje. Výpočet efektívnej úrokovej miery zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančného majetku alebo záväzku.

(c) Poplatky a provízie

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného majetku a záväzkov, sú zahrnuté vo výpočte efektívnej úrokovej miery.

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií, vrátane poplatkov za obsluhu účtu, poplatkov za manažment investícií, poplatkov za umiestnenie a poplatkov za syndikované produkty sa vykazujú vtedy, keď sa vykonajú súvisiace služby. Ak sa neočakáva čerpanie úverového rámca, poplatky v tejto súvislosti sa vykazujú rovnomerne počas doby trvania úverového rámca.

Ostatné náklady na poplatky a provízie sa týkajú hlavne transakčných nákladov a poplatkov za služby, ktoré sa zaúčtujú pri prijatí služby.

(d) Čistý zisk z obchodovania

Čistý zisk z obchodovania zahŕňa zisky znížené o straty súvisiace s majetkom a záväzkami na obchodovanie a zahŕňa všetky realizované a nerealizované zmeny reálnej hodnoty, úrok, dividendy a kurzové rozdiely.

(e) Dividendy

Príjem z dividend sa vykáže, keď vznikne právo na získanie výnosu.

(f) Uhradené platby z lízingu

Uhradené platby v operatívnom lízingu sa rovnomerne vykazujú vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania lízingu. Príjmy z lízingu sa vykazujú ako neoddeliteľná súčasť celkových nákladov lízingu počas doby trvania lízingu.

(g) Daň z príjmu

Daň z príjmu zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmu sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát okrem položiek, ktoré sa vykazujú v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

Splatná daň je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Splatná daň je upravená o sumy súvisiace s minulými obdobiami.

Odložená daň sa vypočíta použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely výkazníctva a ich hodnotami pre daňové účely.

Odložená daň sa počíta použitím daňových sadzieb očakávaných pre nasledujúce roky, t.j. 21%.

Banka pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov uplatňuje prístup, podľa ktorého sa všetky odložené daňové záväzky vykazujú v plnej výške. Odložené daňové pohľadávky sú vykazované len do tej miery, do akej je pravdepodobné, že budú splnené podmienky na daňový odpočet dočasných rozdielov v budúcnosti a že budú dosiahnuté daňové zisky (ktorých výška sa nedá spoľahlivo odhadnúť), voči ktorým je možné tieto daňové pohľadávky uplatniť.

Odložená daňová pohľadávka sa prehodnocuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(h) Finančný majetok a záväzky

Vykazovanie

Banka prvotne vykazuje pohľadávky voči bankám a klientom, záväzky voči bankám, prijaté úvery, záväzky voči klientom, emitované dlhové cenné papiere a podriadený dlh k dátumu zúčtovania. Ostatný finančný majetok a záväzky (vrátane majetku a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) sa prvotne vykazujú ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa banka stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

Finančný majetok a finančné záväzky sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním (pre položky, ktoré nie sú ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia).

Ukončenie vykazovania

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku, keď sa ukončia zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku prevodom podstatnej časti rizík a úžitkov vyplývajúcich z vlastníctva finančného majetku. Vytvorený alebo zachovaný podiel banky na prevedenom finančnom majetku sa vykazuje ako samostatný majetok alebo záväzok.

Banka ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak je zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo sa ukončí jeho platnosť.

Banka uzatvára zmluvy, ktorými prevádza majetok vykázaný v jej výkaze o finančnej situácii, ale ponechá si všetky riziká a úžitky vyplývajúce z prevedeného majetku alebo ich časť. Ak si banka ponechá všetky alebo podstatnú časť rizík a úžitkov, nie je ukončené vykazovanie prevedeného majetku vo výkaze o finančnej situácii. Prevod majetku s ponechaním si všetkých alebo podstatnej časti rizík a úžitkov zahŕňa napríklad zapožičanie cenných papierov a transakcie pri kúpe a spätnom predaji.

Banka taktiež ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevymožiteľné.

Kompenzácia

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne nezapočítavajú. Ich netto hodnota sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, ak má banka právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať majetok a súčasne uhradiť záväzok.

Výnosy a náklady sa vykazujú na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú účtovné štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, ako napríklad v obchodnej aktivite banky.

(i) Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňovaný cez hospodársky výsledok

Finančný majetok na obchodovanie

Majetok na obchodovanie je ten majetok, ktorý banka obstarala alebo vznikol hlavne za účelom jeho predaja v krátkom čase, alebo ho drží ako časť portfólia, ktoré je riadené spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržiavaním pozície.

Majetok na obchodovanie je prvotne vykazovaný a následne ocenený v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii s transakčnými nákladmi vykázanými priamo vo výnosoch. Všetky zmeny reálnej hodnoty sú vykázané ako súčasť čistého zisku z obchodovania vo výkaze ziskov a strát. Následne po prvotnom vykázaní sa klasifikácia majetku určeného na obchodovanie nemení.

Pohľadávky a záväzky z finančných derivátov

Pohľadávky a záväzky z finančných derivátov zahŕňajú derivátový majetok a záväzky, t.j. finančné deriváty na obchodovanie a na zabezpečenie úrokového a menového rizika.

Finančné deriváty sú oceňované v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii. Derivát s kladnou reálnou hodnotou sa vykazuje ako pohľadávka z finančných derivátov a derivát so zápornou reálnou hodnotou sa vykazuje ako záväzok z finančných derivátov. Vysporiadanie zmien ich reálnej hodnoty závisí od ich klasifikácií do nasledovných kategórií:

- *Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)*

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa zmenám v reálnej hodnote vykázaného majetku alebo záväzku alebo pevného podmieneného záväzku, zmeny v reálnej hodnote derivátu sú vykázané okamžite vo výnosoch spolu so zmenami v reálnej hodnote zabezpečovanej položky, ktoré sú priamo priradiťelné k zabezpečovanému riziku (v tom istom riadku výkazu ziskov a strát ako zabezpečovaná položka).

Ak skončí platnosť derivátu alebo sa derivát predá, zruší alebo uplatní, derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty, alebo sa jeho vykazovanie zruší, účtovanie o hedgingu je ukončené. Všetky úpravy zabezpečovanej položky, ktorá je vykazovaná pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, sú umorené cez výnosy ako súčasť prepočítanej efektívnej úrokovej miery pre zostávajúcu dobu životnosti danej položky.

- *Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge)*

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa variability peňažných tokov priradiťelnej konkrétnemu riziku spojenému s vykázaným majetkom alebo záväzkom alebo vysoko pravdepodobnej predpokladanej transakcie, ktorá môže mať vplyv na výnosy, efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku a prezentovaná vo vlastnom imaní.

Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu sa zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovacím nástrojom a zabezpečenou položkou, cieľ riadenia rizika a stratégie realizácie rôznych zabezpečovacích operácií. Od vzniku zabezpečenia banka priebežne dokumentuje, či je zabezpečovací nástroj vysoko efektívny pri kompenzácii zmien reálnej hodnoty alebo peňažných tokov zabezpečenej položky.

Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu sa vykazuje okamžite v hospodárskom výsledku.

Účtovanie o hedgingu je ukončené, ak skončí platnosť derivátu alebo derivát sa predá, zruší alebo uplatní, derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení peňažných tokov, alebo sa jeho vykazovanie zruší. Suma vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku vo fonde zabezpečenia tam zostáva dovtedy, kým predpokladaná transakcia neovplyvní hospodársky výsledok. Ak sa neočakáva, že sa predpokladaná transakcia uskutoční, účtovanie o hedgingu je ukončené a zostatok v ostatných súčiastiach komplexného výsledku sa zúčtuje cez hospodársky výsledok.

- *Deriváty určené na obchodovanie*

Ak derivát poskytujúci účinný ekonomický hedging pri riadení rizika banky nespĺňa podmienky pre zabezpečovací vzťah, všetky zmeny v jeho reálnej hodnote sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát ako súčasť položky *Čistý zisk z obchodovania*.

- *Vložené deriváty*

Deriváty môžu byť vložené do inej zmluvnej dohody („základná zmluva“). Vnorené deriváty sú oddelené od pôvodných dlhových nástrojov ak:

- ekonomické charakteristiky derivátu nie sú priamo spojené s ekonomickými charakteristikami a rizikom pôvodných dlhových nástrojov
- vnorené deriváty spĺňajú definíciu derivátu podľa IAS 39 a
- hybridný nástroj nie je finančným aktívom alebo záväzkom k dispozícii na predaj alebo zúčtovaným v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňovaný cez hospodársky výsledok

Banka prvotne klasifikovala finančný majetok a záväzky ako preceňovaný cez výkaz ziskov a strát, pokiaľ takéto vykázanie odstraňuje a významne redukuje účtovný nesúlad, ktorý by v inom prípade nastal.

Finančný majetok v reálnej hodnote oceňovaný cez hospodársky výsledok sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke *Investičné cenné papiere* (bod 12) a finančné záväzky v reálnej hodnote oceňované cez hospodársky výsledok sú v položke *Záväzky voči klientom* (bod 18).

Majetok a záväzky sa prvotne vykazuje a následne oceňuje v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii. Všetky zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú ako súčasť *Čistého zisku z obchodovania* vo výkaze ziskov a strát.

(j) Investície držané do splatnosti

Investície držané do splatnosti sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami a pevnou dobou splatnosti, ktoré banka zamýšľa a je schopná držať do splatnosti a ktoré sa nevykazujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a nie sú určené na predaj.

Investície držané do splatnosti sa vykazujú v amortizovanej hodnote za použitia metódy efektívnej úrokovej miery po zohľadnení zníženia hodnoty. Amortizovaná hodnota finančného majetku alebo záväzku je suma, v ktorej je majetok alebo záväzok ocenený pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú amortizovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti pri použití efektívnej úrokovej miery a znížená o straty zo zníženia hodnoty.

Predaj alebo preklasifikovanie významnej hodnoty investícií držaných do splatnosti pred splatnosťou má za následok reklasifikáciu všetkých investícií držaných do splatnosti na investície na predaj, a nedovoľuje banke klasifikovať investičné cenné papiere ako držané do splatnosti počas bežného a dvoch nasledujúcich účtovných období.

(k) Finančný majetok na predaj

Finančný majetok na predaj sú nederivátové investície, ktoré nie sú klasifikované ako iná kategória finančného majetku a sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v položke *Investičné cenné papiere*.

Majetkové cenné papiere neobchodované na aktívnych trhoch, ktorých reálnu hodnotu nie je možné spoľahlivo určiť, sa vykazujú v obstarávacích cenách znížených o znehodnotenie. Všetky ostatné investície držané na predaj sa vykazujú v reálnej hodnote.

Úrokový výnos sa vykazuje vo výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Výnos z dividend sa vykazuje vo výnosoch, keď banka získa právo na tieto dividendy. Kurzové zisky alebo straty z dlhových cenných papierov na predaj sa vykazujú vo výnosoch v položke *Čistý zisk z obchodovania*.

Ostatné zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú priamo v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, pokiaľ sa investícia nepredá alebo kým nevykazuje straty zo zníženia hodnoty. Následne sú kumulatívne zisky a straty vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku vykážu vo výkaze ziskov a strát.

Zníženie hodnoty cenných papierov určených na predaj je vykázané presunutím rozdielu medzi amortizovanou obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou z vlastného imania do výkazu ziskov a strát. Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty dlhových cenných papierov určených na predaj poklesne, tento pokles sa preúčtuje cez výkaz ziskov a strát.

Akokoľvek následné zvýšenie reálnej hodnoty majetkových cenných papierov určených na predaj so zníženou hodnotou sa vykazuje priamo v ostatných súčiastiach komplexného výsledku. Zmeny v stratách zo zníženia hodnoty v rámci časovej hodnoty sa vyjadrujú ako súčasť úrokových výnosov.

(l) Úvery a pohľadávky

Pohľadávky sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu a banka ich nezamýšľa predat' okamžite alebo v krátkom čase.

Ak banka vystupuje ako prenájomník v nájomnom vzťahu, ktorý prevádza podstatnú časť rizík a odmien súvisiacich s vlastníctvom majetku na nájomcu, vykazuje sa tento vzťah v rámci pohľadávok.

Ak banka kúpi finančný majetok a súčasne uzavrie dohodu o spätnom predaji tohto majetku (alebo podobného majetku) za fixnú cenu k budúcemu dátumu („obrátené repo alebo pôžička akcií“), dohoda sa zaúčtuje ako pohľadávka a podkladový majetok nie je vykázaný v účtovnej závierke banky.

Pohľadávky sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote spolu s priamo priraditeľnými transakčnými nákladmi a následne sa oceňujú v ich umorovanej hodnote za použitia metódy efektívnej úrokovej miery po zohľadnení akéhokoľvek zníženia hodnoty.

Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, banka zisťuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty finančného majetku nevykazovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Finančný majetok vykazuje znaky zníženia hodnoty, keď existuje objektívny dôkaz o stratovej udalosti, ktorá sa vyskytla po prvotnom vykázaní majetku, a táto strata má dopad na budúci peňažný tok z majetku a tento dopad je možné spoľahlivo odhadnúť.

Banka posudzuje dôkaz o znížení hodnoty na úrovni individuálneho majetku ako aj skupín majetku. Pre každý individuálne významný finančný majetok banka posudzuje stratu zo zníženia hodnoty na

individuálnej úrovni. Pre každý individuálne významný finančný majetok, pre ktorý nebola zistená strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni, sa posudzuje skupinové zníženie hodnoty, ktoré existuje, avšak nebolo zatiaľ identifikované na individuálnej úrovni. Pre majetok, ktorý nie je individuálne významný, je tiež posudzovaná strata zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni zoskupením finančného majetku (vykazovaného v amortizovanej hodnote) podľa podobných rizikových charakteristík.

Objektívny dôkaz o znížení hodnoty finančného majetku (vrátane akcií) môže zahŕňať významné finančné problémy alebo porušenie zmluvy zo strany dlžníka, z ekonomických alebo právnych dôvodov týkajúcich sa finančných ťažkostí dlžníka bankou udelená úľava dlžníkovi, o ktorej by za iných okolností banka neuvažovala, pravdepodobnosť, že dlžník alebo emitent vyhlási konkurz, zánik aktívneho trhu pre daný cenný papier alebo iné údaje vzťahujúce sa ku skupine majetku, ako sú nepriaznivé zmeny v platobnom stave dlžníkov alebo emitentov v skupine, alebo nepriaznivé zmeny hospodárskych podmienok, ktoré súvisia s významnými finančnými problémami v skupine.

Pri odhadovaní strát zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni (špecificky v prípade portfóliových opravných položiek tvorených na pohľadávky v omeškaní 30 – 90 dní a tzv. IBNR opravných položkách tvorených na úvery v omeškaní do 30 dní) používa banka štatistické modely. Tieto zohľadňujú historické trendy pravdepodobnosti významných finančných ťažkostí, načasovanie platieb a hodnoty existujúcej straty, upravené o posúdenie manažmentu, či súčasné hospodárske a úverové podmienky spôsobia, že skutočná strata bude pravdepodobne vyššia alebo nižšia ako strata vypočítaná historickým modelovaním. Pravdepodobnosti významných finančných ťažkostí, miera strát a očakávané načasovanie budúcich platieb sa pravidelne porovnávajú so skutočnými výsledkami s cieľom zaistiť ich aktuálnosť.

Straty zo zníženia hodnoty finančného majetku vykazovaného v amortizovanej hodnote sú vypočítané ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov odúročených pôvodnou efektívnou úrokovou mierou daného majetku. Uvedené straty sú vykázané vo výkaze ziskov a strát a znižujú hodnotu pohľadávok. Špecificky v prípade úverov znižujú tieto straty hodnotu pohľadávok prostredníctvom opravných položiek, ktoré sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke *Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom*. Úrok z finančného majetku so zníženou hodnotou sa naďalej vykazuje.

Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty poklesne, tento pokles je preúčtovaný cez výkaz ziskov a strát.

V prípade, že je úver považovaný za nevymožiteľný, je odpísaný oproti vytvorenej opravnej položke. Pokiaľ banka po odpísaní úverov zinkasuje od klienta ďalšie sumy, výnos sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke *Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom*.

(m) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť, voľné prostriedky na účtoch v Národnej banke Slovenska a vysoko likvidný finančný majetok so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, ktoré nepodliehajú významnému riziku v zmene ich reálnej hodnoty a banka ich používa pri riadení krátkodobých záväzkov.

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii.

(n) Budovy, vybavenie a zariadenie

Vykazovanie a oceňovanie

Zložky budov, vybavenia a zariadenia sa oceňujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a straty zo znehodnotenia.

Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť k obstaraniu daného majetku. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiaceho vybavenia, sa vykazuje ako súčasť daného vybavenia.

V prípade, že časti položky budov, vybavenia a zariadenia majú rozdielne doby použiteľnosti, účtujú sa ako samostatné položky (ako hlavné súčasti) budov, vybavenia a zariadenia.

Následné náklady

Náklady na výmenu položky budov, vybavenia a zariadenia sa vykazujú v účtovnej hodnote tejto položky, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou majetku budú plynúť do banky a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou budov, vybavenia a zariadenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku.

Odpisovanie

Odpisy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky budov, vybavenia a zariadenia. Prenajatý majetok sa odpisuje počas doby nájmu, resp. doby použiteľnosti podľa toho, ktorá je kratšia. Pozemky sa neodpisujú.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a porovnávacie účtovné obdobie sú nasledujúce:

	Roky	Metóda
Budovy	20	metóda rovnomerných odpisov
Nábytok, zariadenie a vybavenie	4 - 12	metóda rovnomerných odpisov
Motorové vozidlá	5	metóda rovnomerných odpisov
Softvér	4	metóda rovnomerných odpisov

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sú prehodnocované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Zníženie hodnoty majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka posudzuje účtovnú hodnotu dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt - reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku. Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, druhú hodnotu netreba odhadovať. Ak je odhad návratnej hodnoty majetku nižší než jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota daného majetku na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne priamo do výkazu súhrnných ziskov a strát v položke „Odpisy“.

(o) Vklady, záväzky voči klientom, emitované dlhové cenné papiere, prijaté úvery a podriadený dlh

Vklady, záväzky voči klientom, emitované dlhové cenné papiere, prijaté úvery a podriadený dlh sú prvotne oceňované v reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady a následne oceňované v amortizovanej hodnote, vrátane časového rozlíšenia úrokov. Časové rozlíšenie úrokov je vykázané v položke *Čisté úrokové výnosy*.

Keď banka predáva finančný majetok a súčasne vstupuje do repo obchodov alebo dohôd o pôžičke akcií na spätný odkup majetku (alebo podobný majetok) za fixnú cenu platnú v budúcnosti, zmluva je zaúčtovaná ako vklad a podkladový majetok zostáva vykázaný v účtovnej závierke banky.

(p) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre banku právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, ktorej dopad sa dá spoľahlivo odhadnúť, a je pravdepodobné, že na jeho vysporiadanie bude potrebný úbytok zdrojov prinášajúcich hospodárske úžitky. Rezervy sú vypočítané diskontovaním očakávaných peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí, a ak je potrebné, rizík špecifických pre daný záväzok.

(q) Zamestnanecké požitky

Pevné penzijné plány

Povinné príspevky do pevných penzijných plánov sa vykazujú ako náklad vo výkaze ziskov a strát v položke *Všeobecné prevádzkové náklady*.

Požitky po skončení zamestnania

Požitky po skončení zamestnania sú vykazované ako náklad, keď je banka preukázateľne zaviazaná, bez reálnej možnosti odstúpenia, vytvoriť podrobný plán na ukončenie zamestnania pred bežným odchodom do dôchodku.

Krátkodobé zamestnanecké požitky

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na nediskontovanej báze a účtujú sa do nákladov v čase, keď je súvisiaca služba poskytnutá.

Rezerva na zamestnanecké požitky sa vykazuje v hodnote, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémie alebo v rámci plánov podielu na zisku, keď má banka súčasnú zmluvnú alebo mimozmluvnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto povinnosť je možné spoľahlivo oceniť.

(r) Vykazovanie podľa segmentov

Banka pre vykazovanie podľa segmentov uplatňuje štandard IFRS 8 – Prevádzkový segment. Základom vykázania je „manažérsky prístup“, čo znamená, že rozdelenie do segmentov rešpektuje interný princíp poskytovania informácií o segmente manažmentu. Zároveň odráža aj princíp segmentácie hlavného akcionára.

Banka používa obchodný segment ako primárny formát pre vykazovanie podľa segmentov, poznámka 6. Z geografického hľadiska sa prevádzkový zisk v prevažnej miere tvorí poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike. Časť majetku a záväzkov je umiestnená mimo Slovenskej republiky. Prehľad najvýznamnejších angažovaností celkového majetku voči zahraničným subjektom je v poznámke 5a „Koncentrácia pohľadávok podľa krajín“.

(s) Podsúvahové aktíva a záväzky

Úverové prísluby a akreditívy sú vykazované v obstarávacej hodnote. Prijaté a poskytnuté zabezpečenia a záruky sú vykazované maximálne v aktuálnej výške pohľadávky/záväzku.

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov akreditívov a záruk. Podľa IAS 39 je finančnou zárukou zmluva, ktorá zaväzuje ručiteľa poskytnúť určitú platbu ako úhradu straty držiteľa záruky z neplnenia záväzkov konkrétneho dlžníka v čase ich splatnosti v zmysle pôvodných alebo upravených podmienok dlhového nástroja. Ak je banka v pozícii držiteľa záruky, finančná záruka sa nevykazuje v súvahe, ale zohľadní sa ako zabezpečenie pri stanovovaní výšky znehodnotenia zaručeného aktíva.

Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti je prvotné ocenenie prémie zaplatená za záruku. Ak nedôjde k zaplateniu prémie pri vzniku zmluvy, je reálna hodnota finančnej záruky nulová, nakoľko predstavuje sumu, za ktorú by záruka mohla byť vysporiadaná v transakcii medzi nezávislými partnermi. Po prvotnom vykázaní sa zmluva o finančnej záruke posudzuje za účelom overiť potrebu tvorby rezerv v súlade s IAS 37.

Prijatá prémie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“ na lineárnej báze počas doby trvania záruky.

(t) Podriadený dlh

Podriadený dlh predstavuje úver osobitného charakteru, pričom nároky na jeho splatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie dlžníka podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Podriadený dlh je oceňovaný diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití trhových sadzieb (Úroveň 2). Podriadené dlhy poskytnuté bankou sa vykazujú na samostatnom riadku výkazu o finančnej situácii „Podriadené aktíva“. Výnosové úroky prijaté za poskytnuté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy“.

(u) Zisk na akciu

Banka vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov kmeňových akcií. Zisk na akciu kmeňových akcií banka vypočítala delením zisku pripadajúceho na držiteľov kmeňových akcií váženým priemerom počtu kmeňových akcií v obehu v priebehu roka. Zisk pripadajúci na každú triedu akcií sa určuje na základe nominálnej hodnoty každej triedy akcií vo vzťahu k percentuálnemu podielu celkovej nominálnej hodnoty všetkých akcií.

(v) Reštrukturalizačná rezerva

Rezerva na reštrukturalizáciu sa vykáže vtedy, ak existuje schválený plán reštrukturalizácie a reštrukturalizácia už začala, alebo bola verejne oznámená. Súčasťou rezervy na reštrukturalizáciu môžu byť napríklad náklady na zníženie počtu zamestnancov, racionalizácia pobočkovej siete a s tým súvisiace náklady na predčasné ukončenie nájomných zmlúv.

4. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy majetku a záväzkov a na vypracovanie dohadných položiek majetku a záväzkov k dňu, ku ktorému sa účtovaná závierka zostavuje, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančnú situáciu výsledok hospodárenia. Banka neidentifikovala žiadnu významnú hodnotu výnosov, resp. nákladov, ktoré by vykazovali sezónny charakter.

(a) Opravné položky na zníženie hodnoty pohľadávok

Tieto informácie dopĺňajú komentár k riadeniu finančných rizík (pozri bod 5b).

Majetok zaúčtovaný v amortizovanej hodnote je ocenený v súvislosti s prípadným znížením hodnoty na základe účtovných zásad a účtovných metód popísaných v bode 3 poznámok.

Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia Banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Banka vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností Banky a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby sa stratová udalosť vykryštalizovala do znehodnotenia, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia Banky o odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Vedenie Banky pri stanovení obozretných a primeraných odhadov zníženia hodnoty za daných podmienok zobralo do úvahy všetky významné skutočnosti, ktoré by mohli mať vplyv na účtovnú závierku v súvislosti so súčasným stavom hospodárskeho prostredia. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných v účtovnej závierke.

(b) Odložená daňová pohľadávka

Realizácia odloženej daňovej pohľadávky je závislá na dosiahnutí dostatočných budúcich zdaniteľných ziskov. Navyše, banka pri posudzovaní odloženej daňovej pohľadávky zohľadnila skutočnosť popísanú v poznámke 2 ohľadne budúceho zlúčenia s inou spoločnosťou. Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné posudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov.

(c) Rezervy

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v nejstej výške záväzku.

Budúce udalosti a ich vplyv sa nedajú určiť s úplnou istotou. Podobne uskutočnené účtovné odhady vyžadujú posúdenie a tie odhady, ktoré sú použité pri zostavovaní účtovnej závierky, sa zmenia, keď nastanú nové okolnosti, alebo sú dostupné nové informácie a skúsenosti, alebo keď sa zmení podnikateľské prostredie, v ktorom banka pôsobí. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od tých, ktoré boli odhadované a ich vplyv môže byť významný.

Banka k 31.12.2016 vytvorila reštrukturalizačnú rezervu, ktorej výška vychádza zo súčasných plánov racionalizácie pobočkovej siete po zlúčení s Prima bankou.

(d) Klasifikácia finančného majetku a záväzkov

Účtovné zásady a účtovné metódy Banky poskytujú rámec pre vykávanie majetku a záväzkov pri ich vzniku v rôznych účtovných kategóriách za určitých podmienok:

- Pri zatriedení finančného majetku alebo záväzkov „na obchodovanie“ manažment rozhoduje, či Banka spĺňa popis majetku a záväzkov definovaných v účtovných zásadách a účtovných metódach, bod 3 poznámok.

- Pri vykazovaní finančného majetku alebo záväzkov v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok. Banka rozhoduje, či bolo splnené jedno z kritérií pre takéto vykazovanie:
 - Majetok a záväzky sú interne riadené, ohodnocované a reportované na báze reálnej hodnoty;
 - Takéto vykazovanie odstraňuje alebo významne redukuje účtovný nesúlad, ktorý by v inom prípade nastal;
 - Majetok alebo záväzok obsahuje vložený derivát, ktorý významne mení peňažné toky vyplývajúce zo zmluvy.
- Pri zatriedení finančného majetku ako majetku „držaného do splatnosti“ manažment rozhoduje, či v Banke existuje zámer a zároveň schopnosť držať tento finančný majetok do splatnosti, ako je požadované účtovnými zásadami a účtovnými metódami.

(e) Oceňovanie finančných nástrojov

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhovú cenu, si vyžaduje použitie oceňovacích techník. Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a nie sú cenovo transparentné, je reálna hodnota menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladoch a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj.

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch, sú založené na kótovaných trhových cenách alebo kotácii cien dilerom. Pre všetky ostatné finančné nástroje Banka určí reálne hodnoty použitím oceňovacích techník. Oceňovacie techniky zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu a modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie k podobným nástrojom, pre ktoré existuje trh pozorovateľných cien, a iné oceňovacie modely. Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahujú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, úverový spread a ostatné prémie použité pri odhadovaní diskontných sadzieb, cien dlhopisov a akcií, kurzov cudzích mien, akcie a akciové indexy a očakávané volatility a korelácie. Cieľom oceňovacích techník je určiť reálnu hodnotu, ktorá odzrkadľuje cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhových podmienok.

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledovnej hierarchie metód:

- Úroveň 1 - Kótovaná trhovú cena na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- Úroveň 2 - Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nástroje ocenené použitím nasledovných informácií: kótovaná trhovú cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje; kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sú považované za menej aktívne; alebo iné oceňovacie techniky, kde všetky významné vstupy sú priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- Úroveň 3 - Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, kde oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch, a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi.

(f) Opravné položky na zníženie hodnoty majetku

Majetok zaúčtovaný v amortizovanej hodnote je ocenený v súvislosti s prípadným znížením hodnoty na základe účtovných zásad a účtovných metód popísaných v bode 3 poznámok.

Odpisované aktíva sú preverené na zníženie hodnoty v prípade, ak nastanú udalosti, ktoré by mohli viesť k tomu, že účtovná hodnota majetku nemusí byť spätne získateľná. Testovanie na zníženie hodnoty majetku je realizované minimálne ku dňu súvahy. Vzhľadom na to, že pri testovaní majetku na prípadné zníženie jeho hodnoty sa vychádza z indícií, ktorých posúdenie môže byť subjektívne, stanovenie skutočnej hodnoty majetku vyžaduje určitú mieru odhadov. V súvislosti s plánovaným zlúčením banky sinou spoločnosťou banka prehodnotila očakávanú dobu životnosti existujúceho majetku a v prípade potreby vytvorila opravnú položku.

5. Riadenie finančných rizík

Banka má osobitne definované zásady zaobchádzania s rizikami, procesy a technicko-organizačné štruktúry, ciele rizika a limity. Banka na pravidelnej báze identifikuje a následne riadi, sleduje, minimalizuje a vykazuje všetky riziká spojené s použitím finančných nástrojov, ako aj výkonom jej činností. Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

- Úverové riziko
- Riziko likvidity
- Trhové riziko
- Operačné riziko

Banka monitoruje a analyzuje krátkodobý a dlhodobý vývoj všetkých rizík, ich dopadov a priebežne upravuje svoje procesy s výhľadom do budúcnosti. Zároveň banka kladie veľmi veľký dôraz na riadenie rizika likvidity a dodržiavanie regulačných požiadaviek v tejto oblasti, upravené Národnou bankou Slovenska.

Informácie o procesoch monitorovania, merania, riadenia a vykazovania vyššie uvedených rizík, ako aj riadení kapitálu banky, sú uvedené nižšie.

Predstavenstvo banky má celkovú zodpovednosť za stanovenie a kontrolu riadenia rizík v banke. Výbor pre riziko (Risk Committee), ALCO výbor (Asset and Liability Committee) a Úverový výbor sú orgánmi, ktoré sú zodpovedné za vývoj a monitorovanie riadenia rizík v ich špecifických oblastiach.

Sústava interných smerníc v oblasti riadenia rizík je zameraná na identifikáciu a analýzu rizík, ktorým sa banka vystavuje za účelom stanovenia zodpovedajúcich limitov a kontrolných systémov, ako aj spôsobov monitorovania rizík a sledovania dodržiavania limitov. Aktualizácia tejto sústavy interných smerníc sa uskutočňuje pravidelne zodpovedajúc aktuálnym zmenám, produktov, služieb, procesov a systémov v banke. Banka podporuje prostredníctvom štandardizácie procesov a kontinuálnych školení, manažérskych štandardov a procesov tvorbu a udržiavanie disciplinovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom sú si všetci zamestnanci banky vedomí svojej úlohy a zodpovedností.

Orgán dozornej rady je zodpovedný za monitoring dodržiavania smerníc riadenia rizík a za preverovanie skutočnosti, že sústava smerníc o riadení rizika je dostatočná a zodpovedá rozsahu rizík, ktorým je banka vystavená. Dozorná rada je v tejto úlohe podporovaná interným auditom, ktorý uskutočňuje pravidelné, ako aj ad hoc kontroly nástrojov a procesov riadenia rizík, ktorých výsledok je predkladaný predstavenstvu banky a dozornej rade zároveň.

(a) Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty z nedodržania zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou. Oddelenia úverového rizika firiem a retailu zabezpečujú stanovenie prijateľného exponovania úverového rizika banky, minimalizáciu potencionálnych strát pre banku, ktoré môžu vzniknúť realizáciou úverového obchodu s klientom. Uskutočňuje sa prostredníctvom organizácie riadenia úverových rizík v banke, a to procesmi, ktoré sú stanovené v súbore interných smerníc riadenia úverového rizika za podpory systémov pre riadenie úverových rizík. Oddelenia Integrované riadenie rizika, Úverové riziko firiem a Úverové riziko retail sú zodpovedné za monitorovanie a riadenie úverového rizika na úrovni portfólia. Odbor Schvaľovanie úverov je zodpovedný za úverové riziko individuálne posudzovaných úverov. Rozhodovanie o úveroch sa uskutočňuje na základe Kompetenčného poriadku banky. Riadenie podnikateľských úverov a riadenie úverových rizík sú nezávislé na najvyššej úrovni riadenia.

Základným dokumentom riadenia rizika je Politika úverového rizika, ktorá je odvodená z stratégie riadenia rizika banky a z obchodného smerovania banky. V Politike úverového rizika sú stanovené všeobecné rámcové podmienky, zásady zaobchádzania s rizikami riadenia úverového rizika, zostavenie procesov a technicko-organizačných štruktúr. Na interné predpisy týkajúce sa poskytovania úverových obchodov má divízia riadenia úverového rizika priamy vplyv a sú ich spolutvorcami.

Tieto predpisy definujú najmä:

- schvaľovací proces úverového obchodu,
- posudzovanie úverového rizika obchodu,
- schvaľovacie kompetencie,
- metódy merania rizika,
- limity,
- spôsob sledovania a vyhodnocovania vývoja úverového portfólia,
- spätné testovanie ratingových a skóringových modelov,
- metodiku a spôsob výpočtu opravných položiek,
- vymáhanie znehodnotených pohľadávok.

Úverové riziko je prísne sledované a v rámci organizačnej štruktúry je zabezpečené oddelené riadenie úverového rizika od obchodných činností a činností spojených s vysporiadaním obchodov.

Metódy merania úverového rizika

Za účelom minimalizácie úverového rizika pri poskytovaní a počas života úverových obchodov banka hodnotí bonitu klienta/obchodu prostredníctvom ratingového nástroja s nastavením diferencovaných parametrov pre jednotlivé segmenty klientov. Stanovenie ratingového stupňa klienta/obchodu ovplyvňuje úroveň bonity klienta, druh, výška, splatnosť úveru. Banka v rámci hodnotenia zaradí klienta alebo obchod do stupňa ratingu od najlepšieho po najhoršieho, pričom najhorší stupeň znamená najvyššiu pravdepodobnosť straty. Osobitne je riadené a sledované riziko hypotekárnych úverov. Banka má vytvorený proces stanovenia a pravidelnej aktualizácie ratingu a proces kontroly pridelovania ratingu v interných smerniciach. Banka pravidelne sleduje koncentrácie na krajiny, odvetvia, maximálnu angažovanosť na protistranu, osoby s osobitným vzťahom, ich vyhodnocuje a primerane prispôsobuje svoju stratégiu. .

Systém limitov

Smernice k riadeniu úverového rizika obsahujú stanovený systém limitov. Proces schvaľovania úverov obsahuje prehodnotenie individuálneho žiadateľa o úver, úverového limitu na protistranu a zabezpečenia za účelom mitigácie rizika. Banka pravidelne sleduje vývoj úverového portfólia, aby zabezpečila možnosť včasného zasiahnutia za účelom minimalizácie potenciálnych strát.

Banka má zadané limity v oblasti úverového rizika podľa:

- segmentu klienta,
- ratingu klienta,
- klienta a skupinu prepojených klientov,
- skupiny odvetví ekonomických činností,
- štáty,
- banky.

Ďalej v rámci bankových procesov monitorujeme klientov s osobitným vzťahom k banke.

Pohľadávky voči klientom posudzované individuálne a portfóliovo a ich zníženie hodnoty (opravné položky) sú nasledovné:

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Úvery znehodnotené posudzované individuálne		
<i>Ratingová klasifikácia:</i>		
Nízke riziko	-	-
Stredné riziko	-	-
Vysoké riziko	6 666	4 537
Zlyhané	141 812	146 021
Bez ratingu	-	-
Brutto hodnota	148 478	150 558
Zníženie hodnoty (opravné položky)	(90 516)	(81 341)
Účtovná hodnota	57 962	69 217
<i>V rámci tejto skupiny znehodnotených úverov sa môžu nachádzať aj úvery, ku ktorým neboli vytvorené opravné položky.</i>		
Úvery znehodnotené posudzované portfóliovo		
<i>Ratingová klasifikácia:</i>		
Nízke riziko	-	-
Stredné riziko	-	-
Vysoké riziko	-	-
Zlyhané	24 772	23 006
Bez ratingu	-	-
Brutto hodnota	24 772	23 006
Zníženie hodnoty (opravné položky)	(13 372)	(7 735)
Účtovná hodnota	11 400	15 271
Úvery neznehodnotené a nie po splatnosti		
<i>Ratingová klasifikácia:</i>		
Nízke riziko	415 878	473 831
Stredné riziko	470 057	620 528
Vysoké riziko	98 792	135 660
Zlyhané	0	0
Bez ratingu	543	1 016
Brutto hodnota	985 270	1 231 035
Zníženie hodnoty („IBNR“ opravné položky)	(6 680)	(3 907)
Účtovná hodnota	978 590	1 227 128
Úvery neznehodnotené a po splatnosti		
<i>Ratingová klasifikácia:</i>		
Nízke riziko	4 294	2 034
Stredné riziko	8 203	8 801
Vysoké riziko	9 063	10 059
Zlyhané	-	1
Bez ratingu	2	332
Brutto hodnota	21 562	21 228
Zníženie hodnoty („IBNR“ opravné položky)	(2 117)	(636)
Účtovná hodnota	19 445	20 592
Celková brutto hodnota	1 180 082	1 425 827
Celkové zníženie hodnoty (opravné položky)	(112 685)	(93 620)
Celková účtovná hodnota	1 067 397	1 332 207

Banka k 31. decembru 2016 eviduje pohľadávky voči bankám v sume 231 639 tis. eur (k 31.12.2015: 201 777 tis. eur).

Banka zaradením do príslušnej skupiny vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania klienta:

- Nízke riziko: klienti s výbornou bonitou
- Stredné riziko: klienti s veľmi dobrou, až strednou bonitou
- Vysoké riziko: klienti s akceptovateľnou bonitou a watch list
- Zlyhané: klienti v defaulte

Úvery v omeškaní ale neznehodnotené

Úvery a cenné papiere, ktoré sú s istinou alebo úrokmi v omeškaní, ale banka nepovažuje za primerané hodnotiť ich ako znehodnotené na základe splácania týchto úverov a/alebo na základe prijatého zabezpečenia. Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené predstavujú pohľadávky v omeškaní medzi 1 do 30 dní bez znaku zlyhania. Znehodnotené úvery sú tie, pri ktorých banka neočakáva splatenie istiny a úrokov podľa zmluvných podmienok úveru, t.j. vykazujú znaky zlyhania.

Ratingová klasifikácia emitenta investičných cenných papierov na základe externých ratingových agentúr bola k 31. decembru 2016 nasledovná:

	tis. eur	31. december 2016 Rating	Agentúra
<i>Cenné papiere držané do splatnosti:</i>			
Dlhopisy slovenských bánk	4 990	Nie je k dispozícii	
<i>Dlhové cenné papiere určené na predaj:</i>			
Dlhopisy slovenských bánk	10 041	Aa2	Moody's
Dlhopisy slovenských bánk	15 432	A+	Fitch
Dlhopisy slovenských bánk	5 166	Baa1	Moody's
Štátne dlhopisy slovenské	165 804	A+	Fitch
	<u>201 433</u>		
<i>Podielové cenné papiere (bod 12a poznámok)</i>	1 135		
<i>Cenné papiere klasifikované ako úvery a pohľadávky (bod 12c poznámok)</i>	3 577	Nie je k dispozícii	
	<u>206 145</u>		

Ratingová klasifikácia emitenta investičných cenných papierov na základe externých ratingových agentúr bola k 31. decembru 2015 nasledovná:

	tis. eur	31. december 2015 Rating	Agentúra
<i>Dlhové cenné papiere určené na predaj:</i>			
Dlhopisy slovenských bánk	15 693	BBB+	Fitch
Dlhopisy slovenských bánk	15 335	Baa1	Moody's
Štátne dlhopisy slovenské	197 548	A+	S&P
Korporátne dlhopisy slovenské	-		
	<u>228 576</u>		
<i>Podielové cenné papiere (bod 12a poznámok)</i>	3 931		
<i>Cenné papiere klasifikované ako úvery a pohľadávky (bod 12c poznámok)</i>	3 577	Nie je k dispozícii	
	<u>236 084</u>		

Ratingy v kategóriách AAA až BBB-, resp. Baa3 sú považované za investične kvalitné a vhodné. Rating k podielovým cenným papierom nie je k dispozícii.

Zníženie hodnoty (opravné položky)

Banka tvorí opravné položky na straty zo zníženia hodnoty, ktoré sú najlepším odhadom na krytie existujúcich strát v úverovom portfóliu. Banka má stanovenú metodiku obsahujúcu definíciu znakov znehodnotenia pohľadávok, spôsob ich identifikácie, vyhodnotenia a následný spôsob výpočtu opravných položiek v súlade s IFRS. Banka tvorí opravné položky IBNR pre pohľadávky bez identifikovaného znehodnotenia a opravné položky na portfóliovej báze na nevýznamné pohľadávky s identifikovaným znehodnotením, pričom parametre výpočtu sú validované pravidelne na základe stanovenej metodiky. Opravné položky pre významné pohľadávky s identifikovaným znehodnotením tvorí banka na individuálnom princípe prostredníctvom diskontovania očakávaných peňažných tokov efektívnou úrokovou mierou.

Banka v zmysle svojej platnej metodiky výpočtu opravných položiek a rezerv tvorí rezervy na podsúvahové pohľadávky a nevyčerpané limity.

Vymáhanie zlyhaných pohľadávok

Pohľadávky, ktorých splatenie je ohrozené, sú riešené v kompetencii odboru Work-out, reštrukturalizácia a collection. V závislosti od typu pohľadávky a typu klienta sú pohľadávky riešené v zodpovednosti oddelenia Collection (úverové pohľadávky voči retailovým klientom) alebo oddelenia Work-out a reštrukturalizácia (úverové pohľadávky voči firemným klientom). V prípade negatívneho výsledku reštrukturalizácie úverových pohľadávok banka zvyčajne postupuje pohľadávky do správy externej právnej kancelárie, resp. mandátnej správy k vymáhaniu. Príslušná zodpovedná osoba uskutočňuje všetky kroky v súvislosti s vymáhaním pohľadávky spojené so zabezpečením maximálnej návratnosti zlyhanej pohľadávky zahrňujúc realizáciu zabezpečenia, ako aj zastupovanie banky vo všetkých relevantných konaniach. Pri nezabezpečených pohľadávkach banka takisto pristupuje k postúpeniu pohľadávok tretím subjektom.

Postup pri odpise pohľadávok

Banka odpíše pohľadávky z úverov a cenných papierov (vrátane súvisiacej opravnej položky), keď zistí, že danú pohľadávku nie je možné vymôcť. Pre toto rozhodnutie posudzuje informácie o významných zmenách vo finančnej situácii dlžníka/emitenta, neschopnosti splácať záväzky, alebo o výťažku z prijatého zabezpečenia, ak nebude možné splatiť celkovú výšku pohľadávky. Rozhodnutie o odpise pre menšie zostatky štandardizovaných úverov je vo všeobecnosti založené na počte dní omeškania špecifických pre daný produkt.

Banka disponuje zabezpečením pohľadávok voči klientom vo forme záložného práva na majetok, inej forme založenia majetku a vo forme záruk. Odhady reálnych hodnôt zabezpečenia sú založené na hodnote zabezpečenia vypracovanej v čase poskytnutia úveru a tento odhad reálnej hodnoty zabezpečenia je prehodnocovaný na základe interných smerníc banky, ktoré zodpovedajú požiadavkám stanoveným na prehodnocovanie hodnoty zabezpečení stanovených v relevantných dokumentoch Národnej banky Slovenska, resp. v legislatíve platnej v Slovenskej republike. Vo všeobecnosti pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené, okrem cenných papierov, ktoré sú predmetom obrátených repo obchodov a výpožičiek cenných papierov.

Odhad reálnej nárokovateľnej hodnoty zabezpečenia finančného majetku je nasledovný:

Pohľadávky voči klientom	2016	2015
	tis. eur	tis. eur
Prijaté za individuálne znehodnotené úvery		
Záložné právo na nehnuteľnosti	37 370	45 440
Záložné právo na hnutel'né veci	828	1 082
Založené účty a termínované vklady	1 220	1 004
Záruky (bankové, štátne)	15 437	7 829
Prijaté za skupinovo znehodnotené úvery		
Záložné právo na nehnuteľnosti	10 796	11 807
Záložné právo na hnutel'né veci	-	-
Založené účty a termínované vklady	2	14
Záruky (bankové, štátne)	-	129
Prijaté k úverom, ktoré nie sú znehodnotené ani po splatnosti		
Záložné právo na nehnuteľnosti	590 752	678 095
Záložné právo na hnutel'né veci	3 832	6 025
Záruky (bankové, štátne)	357	13 381
Založené účty a termínované vklady	4 206	5 362
Prijaté k úverom, ktoré nie sú znehodnotené a sú po splatnosti		
Záložné právo na nehnuteľnosti	12 771	13 414
Založené účty a termínované vklady	-	1
	677 571	783 583

Zabezpečenie

Za účelom zmiernenia úverového rizika a ako sekundárny zdroj splácania počas procesu schvaľovania úverov vyžaduje banka nasledujúce typy zaistenia:

- Cenné papiere
- Nehnuteľnosti
- Záruky (štátne a bankové)
- Záložné právo na hnutel'ný majetok, pohľadávky
- Peňažný vklad
- Ručenie
- Poistenie

Banka stanovuje hodnoty čistej realizačnej hodnoty zabezpečenia na základe znaleckého posudku poskytnutého klientom, resp. vypracovaného interne znalcom banky. Týmto spôsobom banka oceňuje iba zabezpečenia vo forme nehnuteľností. Ostatné druhy zabezpečenia okrem nehnuteľností majú hodnoty prijatého zabezpečenia definované v internej smernici a táto prijatá hodnota musí byť overená príslušným zodpovedným risk manažérom pred schválením úveru. Tieto hodnoty predstavujú odhad a môžu sa líšiť od skutočne realizovanej hodnoty. Vývoj hodnôt zabezpečení, ktoré banka realizovala sú súčasťou stanovovania odhadov parametra straty v prípade zlyhania (LGD).

Banka v roku 2016 obdržala výťažok z realizovaných kolaterálov v sume 1 343 tis. eur (k 31.12.2015: 1 789 tis. eur). Na výťažok z kolaterálov nemá nárok tretia strana.

Banka monitoruje koncentráciu úverového rizika podľa odvetví činností, ako aj krajín. Analýza aktuálneho rozdelenia do odvetví činností a krajín (brutto) je uvedená v nasledujúcich tabuľkách:

	Pohľadávky voči klientom		Investičné cenné papiere	
	2016	2015	2016	2015
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Súkromné osoby	626 493	689 942	-	-
Činnosti v oblasti nehnuteľností	208 825	264 403	-	149
Maloobchod a veľkoobchod	75 484	115 889	-	-
Iná priemyselná výroba	40 874	59 886	-	-
Baníctvo a energetika	63 907	72 262	-	-
Výroba a predaj motorových vozidiel	13 754	18 003	-	-
Finančné služby	47 413	48 802	36 764	34 809
Nefinančné služby	18 379	25 346	-	-
Spotrebný tovar	21 262	42 972	-	-
Výstavba budov, stavebné práce	25 795	47 019	-	-
Doprava	11 226	11 569	-	-
Turizmus a gastronómia	11 762	14 994	-	-
Poľnohospodárstvo	3 455	4 789	-	-
Informácie a komunikácia	2 052	2 133	-	-
Ostatné	9 404	7 800	169 381*	201 126
	1 180 082	1 425 827	206 145	236 084

* V kategórii Ostatné sú zahrnuté najmä štátne dlhopisy emitované MF SR.

Koncentrácia pohľadávok podľa krajín je vyhodnocovaná na základe sídla dlžníka. Koncentrácia podľa krajín pre investičné cenné papiere je vyhodnocovaná na základe sídla emitenta cenných papierov.

	Pohľadávky voči klientom		Pohľadávky voči NBS a bankám*		Investičné cenné papiere	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Slovensko	1 164 443	1 334 715	154 342	160 681	205 010	232 302
Francúzsko	157	20 285	-	-	-	-
Česká republika	1 530	1 699	17 119	5 448	-	-
Rakúsko	290	314	12	26	-	-
USA	2	10	10 847	11 712	1 120	-
Taliansko	72	442	-	-	-	3 767
Belgicko	-	-	4 562	30	15	15
Rusko	227	2 079	11 947	14 489	-	-
Nemecko	96	98	1 115	479	-	-
Ostatné krajiny	13 264	66 185	9 118	8 912	-	-
	1 180 082	1 425 827	209 062	201 777	206 145	236 084

*Pohľadávky voči NBS a bankám zahŕňajú aj pohľadávky so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov.

Riziko koncentrácie

Riziko koncentrácie je riziko, ktoré môže vzniknúť v rámci alebo naprieč rôznymi typmi rizík s potenciálnym následkom dostatočne vysokej straty, ktorá by ohrozovala existenciu, funkčnosť banky, alebo by mohla významne zmeniť rizikový profil banky. Banka pravidelne identifikuje riziko koncentrácie svojho portfólia, pravidelne monitoruje a reportuje riziko koncentrácie manažmentu banky na zasadnutiach Výboru pre riziko. V prípade, že na základe monitoringu dôjde k zisteniu zvýšenia rizika resp. negatívneho vývoja celkového úverového portfólia alebo jednej z jeho častí z pohľadu rizika koncentrácie alebo k prekročeniu interne stanovených limitov, banka realizuje kroky eskalačného procesu definované vnútorným predpisom.

Prehľad úverovej angažovanosti v jednotlivých segmentoch podľa hlavných produktov:

	31. december 2016			31. december 2015		
	Brutto tis. eur	Znehodno- tenie tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Brutto tis. eur	Znehodno- tenie tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur
Hypotekárne úvery	553 229	4 890	548 339	619 709	2 512	617 197
Ostatné úvery voči obyvateľstvu	76 758	11 159	65 599	74 243	4 712	69 531
Micros úvery	164 750	4 743	160 007	172 589	4 312	168 277
Firemné úvery (corporate)	385 345	91 893	293 452	559 286	82 084	477 202
	1 180 082	112 685	1 067 397	1 425 828	93 620	1 332 207

Riziko vysporiadania

Z činností, ktoré sa uskutočňujú v banke, môže vyplývať riziko vysporiadania v momente zúčtovania transakcií a obchodov. Riziko vysporiadania je riziko vykázania straty z dôvodu neschopnosti protistrany dodržať svoje záväzky a uhradiť hotovosť, cenné papiere alebo dodať iný majetok, ktorý bol zmluvne dohodnutý.

Pre určité typy transakcií si banka znižuje svoje riziká prostredníctvom uskutočňovania vysporiadania cez settlement/clearing agenta tak, aby sa zabezpečilo zúčtovanie iba v prípade, ak obe strany splnili svoje zmluvné záväzky. Settlement limity sú časťou úverového schvaľovacieho/limit monitoring procesu.

(b) Riziko likvidity

Pod pojmom likvidita sa rozumie schopnosť banky plniť svoje záväzky v požadovanej výške a čase, pričom rizikom likvidity sa chápe riziko zníženia schopnosti banky plniť svoje záväzky v stanovenom termíne alebo výške.

Manažment rizika likvidity

Riziko likvidity je chápané ako súčasť procesu riadenia majetku a záväzkov banky. Postupy zahŕňajú pravidelné sledovanie zladenia budúcich peňažných tokov podľa jednotlivých mien, sledovanie jednotlivých ukazovateľov vývoja likvidity a rizika likvidity a stresové testovanie rizika likvidity. Riadením štruktúry majetku a záväzkov na dennej báze je poverené oddelenie Riadenie aktív a pasív. Sledovaním a riadením rizika likvidity je poverené oddelenie ALM s podporou štábného útvaru Market Risk Management. Riadenie likvidity a rizika likvidity je oddelené po najvyššiu riadiacu úroveň

Informácie o peňažných tokoch zabezpečuje jednak bankový reportingový systém, jednak priebežné sledovanie jednotlivých tokov z uskutočnených obchodov, ktoré ovplyvňujú likviditu banky. Likvidita je riadená podľa jednotlivých mien, pričom najväčší podiel majú pozície v eurách. Pozície v ostatných menách majú na celkovom objeme majetku nevýznamný podiel. Oddelenie Globálne trhy na dennej báze zabezpečuje optimálne krytie účtu povinných minimálnych rezerv, v prípade cudzích mien optimálne krytie na jednotlivých nastro účtoch banky.

Príslušné odbory banky sa zúčastňujú zasadnutí výboru pre riadenie aktív a pasív ("ALCO výbor"), ktorý je zodpovedný za strategické riadenie likvidity. Členovia výboru informujú o skutočnostiach, ktoré by mohli ovplyvniť likviditu banky. Útvar Integrated Risk Management, predkladá pravidelne správu o vývoji rizika likvidity.

V rámci procesu denného riadenia likvidity banka musí plniť regulatórne požiadavky definované Národnou bankou Slovenska vo forme limitu pre likviditné pozície splatné do 1 mesiaca.

Okrem tohto limitu má banka definovaný interný proces pre sledovanie a vyhodnocovanie ukazovateľov likvidity, ktoré slúžia na predikciu negatívneho vývoja likviditnej situácie banky a ktoré slúžia ako základná informačná báza v procese riadenia likvidity a prijímania strategických rozhodnutí v tejto oblasti (ALCO).

Zostatková doba splatnosti majetku a záväzkov k 31. decembru 2016 je v nasledujúcej tabuľke:

	Do 3 mesiacov tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Nešpecifi- kované tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok						
Peňažné prostriedky a ich	66 698					66 698
Účty v emisnej banke	144 340					144 340
Pohľadávky z finančných						
Pohľadávky voči bankám		9 897	34 318			44 215
Pohľadávky voči klientom	157 535	24 790	89 836	814 684	-19 448	1 067 397
Investičné cenné papiere	111 169	20 588	29 515	43 738	1 135	206 145
Hmotný majetok			9 831			9 831
Nehmotný majetok			1 910			1 910
Splatná daňová pohľadávka						
Odložená daňová pohľadávka			15			15
Ostatný majetok					8 113	8 113
	479 742	55 275	165 425	858 422	-10 200	1 548 664
Záväzky						
Záväzky z finančných derivátov			587	641		1 228
Záväzky voči bankám	2 324					2 324
Prijaté úvery						
Záväzky voči klientom	847 120	434 380	5 401	2 758		1 289 659
Emitované dlhové cenné	473	53 488	36 728			90 686
Splatný daňový záväzok	3					3
Odložený daňový záväzok			400			400
Ostatné záväzky	12 626					12 626
	862 546	454 369	76 612	3 399		1 396 926

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zostatkovej doby splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2016 (v nediskontovanej hodnote). Očakávané toky sa môžu významne líšiť od tejto analýzy.

	Do 3 mesiacov tis. Eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. Eur	Spolu tis. eur
Nederivátové finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	1 315	-	1 002	-	2 317
Prijaté úvery	-	-	-	-	-
Záväzky voči klientom	830 184	436 811	5 464	2 758	1 275 217
Emitované dlhové cenné papiere	678	60 547	31 334	-	92 559
Odložený daňový záväzok	-	-	400	-	400
Ostatné záväzky	12 626	-	-	-	12 626
	844 803	497 358	38 200	2 758	1 383 119

Zostatková doba splatnosti majetku a záväzkov k 31. decembru 2015 je v nasledujúcej tabuľke:

	Do 3 mesiacov tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Nešpecifi- kované tis. Eur	Spolu tis. eur
Majetok						
Peňažné prostriedky a ich	48 744					48 744
Účty v emisnej banke	160 151					160 151
Finančný majetok na						
Pohľadávky z finančných derivátov	91	213				304
Pohľadávky voči bankám		104	19 490			19 594
Pohľadávky voči klientom	195 317	99 782	306 930	648 272	81 906	1 332 207
Investičné cenné papiere	40 715	45 657	145 781		3 931	236 084
Hmotný majetok			16 107			16 107
Nehmotný majetok			5 326			5 326
Splatná daňová pohľadávka	670					670
Odložená daňová pohľadávka			10 001			10 001
Ostatný majetok					11 391	11 391
	445 688	145 756	503 635	648 272	97 228	1 840 579
Záväzky						
Záväzky z finančných derivátov	295	212	848	646		2 001
Záväzky voči bankám	669	30 285	1 002			31 956
Prijaté úvery	1		25 000			25 001
Záväzky voči klientom	835 353	581 824	14 859	3 000		1 435 036
Emitované dlhové cenné papiere	480	50 062	88 307	2 128		140 977
Splatný daňový záväzok						
Odložený daňový záväzok			1 798			1 798
Ostatné záväzky	10 373					10 373
	847 171	662 383	131 814	5 774		1 647 142

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zostatkovej doby splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2015 (v nediskontovanej hodnote). Očakávané toky sa mohli významne líšiť od tejto analýzy.

	Do 3 mesiacov tis. Eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. Eur	Spolu tis. eur
Záväzky					
Záväzky z finančných derivátov	93	271	1 062	72	1 498
Záväzky voči bankám	669	30 458	1 002	-	32 129
Prijaté úvery	-	1	25 000	-	25 001
Záväzky voči klientom	887 909	546 799	3 439	3 000	1 441 147
Emitované dlhové cenné papiere	51 394	50 495	40 334	2 680	144 903
Splatný daňový záväzok	-	-	-	-	-
Odložený daňový záväzok	-	-	1 798	-	1 798
Ostatné záväzky	8 107	-	-	-	8 107
	948 172	628 024	72 635	5 751	1 654 583

Zostatková doba splatnosti podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností položiek k 31. decembru 2016 je v nasledovnej tabuľke v ktorej sú uvedené nediskontované peňažné toky v súvislosti s ich najskoršou zmluvnou splatnosťou:

	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Spolu tis. eur
Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti					
Záruky vydané bankám	120 862	-	16	-	120 878
Záruky vydané klientom	2 413	5 948	7 993	379	16 733
Neodvolateľné akreditívy	-	282	-	-	282
Úverové prísluby	151 626	-	-	-	151 626
	274 900	6 231	8 009	379	289 519

Zostatková doba do splatnosti podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností položiek k 31. decembru 2015 mala nasledovnú štruktúru:

	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Spolu tis. eur
Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti					
Záruky vydané bankám	416	-	-	-	416
Záruky vydané klientom	19 162	106	262	-	19 530
Neodvolateľné akreditívy	48	1 098	-	-	1 146
Úverové prísluby	162 034	-	-	-	162 034
	181 660	1 204	262	-	183 126

(c) Trhové riziko

Trhovým rizikom sa chápe riziko neočakávaných strát resp. zmien hodnoty majetku a záväzkov v dôsledku fluktuácie (zmien) trhových parametrov a to najmä zmien úrokových mier, devízových kurzov, cien dlhových a majetkových cenných papierov a cien komodít. Cieľom riadenia trhových rizík je merať, monitorovať a eliminovať dopad zmien trhových parametrov na hodnotu majetku a záväzkov banky v súlade so stratégiou riadenia rizík a definovaným rizikovým apetítom banky. Riadením trhových rizík banky je poverený útvar Integrated Risk Management, ktoré je od obchodných útvarov organizačne odčlenené po najvyššiu riadiacu úroveň.

Ťažisko činnosti oddelení Globálne trhy- predaj a Globálne trhy- obchodovanie spočíva v plnení zákonných ustanovení,

v krytí príkazov klientov (platobný styk, refinancovanie), a predovšetkým v aktívnom predaji produktov Treasury klientom. Môžu obchodovať len tie finančné nástroje (na regulovaných trhoch a OTC), ktoré boli riadne schválené v zmysle platného procesu pre zavedenie treasury produktov. Ťažisko činnosti ALM spočíva v manažmente likvidity. Zaradenie obchodov do obchodnej a bankovej knihy vychádza z definovaných pravidiel a pre pozície v obchodnej a bankovej knihe je nastavený systém interných limitov, ktorý je pravidelne monitorovaný.

Manažment trhového rizika

Akciové riziko

Banka neobchoduje s akciami. Vo svojom portfóliu na predaj má len majetkové cenné papiere v spoločnostiach SWIFT Belgicko a VISA Inc., majetkové účasti sú menej ako 5%.

Komoditné riziko

Banka tomuto riziku nie je vystavená, nakoľko v zmysle stratégie, banka nevykonáva obchody s komoditami a nemá žiadne expozície v komoditách.

Devízové riziko

Devízové riziko je definované ako riziko zmeny hodnoty danej pozície v dôsledku zmien devízových kurzov. Riadením devízového rizika sa chápe súbor pravidiel a činností, ktorých cieľom je minimalizácia negatívneho dopadu zmien devízových kurzov na pozície a hospodársky výsledok banky.

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančného majetku a záväzkov v cudzej mene k 31. decembru 2016:

	EUR	CZK	USD	ostatné	Celkom
Aktíva	1 502 329	4 154	25 269	16 912	1 548 664
	(1 501 614)				
Pasíva a vlastné imanie		(3 332)	(27 047)	(16 671)	(1 548 664)
Čistá súvahová devízová pozícia	715	822	(1 778)	241	0
Podsúvahové aktíva	319 127	1 774	489	538	321 928
Podsúvahové pasíva	(737 663)	(68)	(540)	(185)	(738 456)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	(418 536)	1 706	(51)	353	(416 528)
Čistá devízová pozícia celkom	(417 821)	2 528	(1 829)	594	(416 528)

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančného majetku a záväzkov v cudzej mene k 31. decembru 2015:

	EUR	CZK	USD	ostatné	Celkom
Aktíva	1 893 873	(5 245)	(35 713)	(12 336)	1 840 579
Pasíva a vlastné imanie	(1 797 683)	(3 539)	(37 092)	(2 310)	(1 840 579)
Čistá súvahová devízová pozícia	96 235	(8 784)	(72 805)	(14 646)	0
Podsúvahové aktíva	455 379	1 623	11 887	615	469 504
Podsúvahové pasíva	(1 147 863)	(36)	(848)	(431)	(1 149 178)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	(692 484)	1 587	11 039	184	(679 674)
Čistá devízová pozícia celkom	(596 249)	(7 197)	(61 766)	(14 462)	(679 674)

Základ pre riadenie a reportovanie devízového rizika je report o otvorenej devízovej pozícii banky. Banka má zavedené nasledovné limity pre otvorenú devízovú pozíciu:

- Limit pre otvorenú devízovú pozíciu pre každú cudziu menu,
- Limit pre celkovú otvorenú devízovú pozíciu v „tvrdých menách“ okrem EUR, pričom sa za tvrdé meny považujú CHF, EUR, GBP, JPY a USD,
- Limit pre celkovú otvorenú devízovú pozíciu v „mäkkých menách“,
- Limit pre FX VaR (FX VaR 31.12.2015 562,24 EUR, FX VaR 31.12.2016 1.718,64 EUR)

Útvar IRM pripravuje denne, vždy k predchádzajúcemu obchodnému dňu, denný risk report, ktorého súčasťou je:

- Výška čistej devízovej pozície za každú menu vyjadrená v pôvodnej mene a v EUR ekvivalente a porovnanie voči limitu za každú menu.
- Výška celkovej otvorenej devízovej pozície v EUR a porovnanie s limitom na celkovú otvorenú devízovú pozíciu.
- Výška FX VaR a porovnanie na FX VaR limit.

Nad otvorenou devízovou pozíciou sa vykonáva výpočet Value at Risk (VaR) a to metódou historickej simulácie s históriou ECB kurzov za posledných 250 pracovných dní, pričom časový horizont VaR je jeden deň a hladina významnosti je 95%.

Banka vykonáva spätné testovanie VaR dvakrát ročne. V rámci neho sa zhodnotia všetky vykázané FX VaR, ktoré neboli testované od posledného cyklu spätného testovania. Spätný test je vypočítaný ako rozdiel medzi skutočnou zmenou hodnoty devízovej pozície a zmenou vypočítanou VaR modelom.

Na zhodnotenie modelu sa používa Kupiecov test, ktorý meria či počet prekročení VaR hodnôt je v súlade so stanovenou hladinou významnosti.

Stresové testovanie 1Y VaR devízového rizika sa vykonáva štvrťročne a to na úrovni 99,99.

Úrokové riziko

Úrokovým rizikom sa chápe riziko (negatívnej) zmeny hodnoty pozícií/portfólií banky v dôsledku zmien úrokových mier. Veľkosť dopadu zmien úrokových mier na pozície banky je závislá na celkovej štruktúre majetku, záväzkov, podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností a celkovej štruktúre úrokových výnosov a nákladov. Primárne riziko, ktorému sú vystavené neobchodovateľné portfóliá je riziko straty zo zmien v budúcich peňažných tokoch alebo reálnych hodnotách finančných nástrojov z dôvodu zmien trhových úrokových sadzieb.

Riziko úrokových mier je riadené oddeleniami ALM a Global Markets využívajúc pri tom štandardné nástroje peňažného a kapitálového trhu. Celková akceptovateľná hodnota úrokového rizika banky je limitovaná ako maximálne prípustná zmena hodnoty úrokovej pozície pri 200 bodovom paralelnom posune výnosovej krivky. Táto zmena je porovnávaná oproti hodnote vlastných zdrojov banky.

Kvantifikácia pre pozície obchodnej knihy je zabezpečovaná na dennej báze. Výpočet je realizovaný pre menovú a úrokovú pozíciu, pričom pozície v akciovom a komoditnom riziku nie sú prípustné. Systém limitov je stanovený pre jednotlivé parciálne pozície ako aj pre celkovú pozíciu.

Pre účely overenia spoľahlivosti používaného modelu je vykonávané spätné testovanie, v rámci ktorého sa porovnávajú denne vypočítavané hodnoty s dosiahnutými výsledkami obchodovania za určitú dobu sledovania.

Banka má definovaný systém stresového testovania celkovej úrokovej pozície. Zodpovednosť za vykonávanie stresového testovania banky je stanovená pre rezort riadenia rizík, ktorý o výsledkoch stresového vyhotovuje pravidelnú správu a predkladá ju na zasadnutia Výboru pre riziko.

Výsledky stresového testovania sú pravidelne podrobované spätnému testovaniu a tvoria súčasť správy pre Výbor pre riziko.

Finančné aktíva a pasíva podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2016:

	Do 3 mesiacov tis. EUR	3 mesiace až 1 rok tis. EUR	1-5 rokov tis. EUR	Viac ako 5 rokov tis. EUR	Nešpecifi- kované tis. EUR	Spolu tis. Eur
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	66 698	0	0	0	0	66 698
Účty v emisnej banke	144 340	0	0	0	0	144 340
Pohľadávky voči bankám	20 963	0	0	0	677	21 640
Pohľadávky voči klientom	280 933	160 790	533 243	27 951	64 480	1 067 397
Cenné papiere a ostatné pohľadávky	111 170	20 588	29 514	43 738	1 135	206 145
Podriadené aktíva	22 575	0	0	0	0	22 575
Úroková pozícia za finančné aktíva	646 679	181 378	562 757	71 689	66 292	1 528 795
Záväzky voči bankám	2 317	0	0	0	7	2 324
Prijaté úvery	0	0	0	0	0	0
Záväzky voči klientom	396 942	464 022	182 826	222 571	23 298	1 289 659
Emitované dlhové cenné papiere	53 960	19 930	16 796	0	0	90 686
Úroková pozícia za finančné záväzky	453 219	483 952	199 622	222 571	23 305	1 382 669
Čistá úroková pozícia, netto	193 460	(302 574)	363 135	(150 882)	42 987	146 126

Finančné aktíva a pasíva podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2015:

	Do 3 mesiacov tis. EUR	3 mesiace až 1 rok tis. EUR	1-5 rokov tis. EUR	Viac ako 5 rokov tis. EUR	Nešpecifi- kované tis. EUR	Spolu tis. Eur
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	48 744	0	0	0	0	48 744
Účty v emisnej banke	160 151	0	0	0	0	160 151
Pohľadávky voči bankám	17 059	2 005	0	0	530	19 594
Pohľadávky voči klientom	452 566	302 166	460 447	32 684	84 344	1 332 207
Cenné papiere a ostatné pohľadávky	40 715	45 656	145 782	0	3 931	236 084
Podriadené aktíva	0	0	0	0	0	0
Úroková pozícia za finančné aktíva	719 235	349 827	606 229	32 684	88 805	1 796 780
Závazky voči bankám	1 671	30 285	0	0	0	31 956
Prijaté úvery	0	25 001	0	0	0	25 001
Závazky voči klientom	513 811	532 509	168 609	207 369	12 738	1 435 036
Emitované dlhové cenné papiere	103 965	0	34 884	2 128	0	140 977
Úroková pozícia za finančné záväzky	619 447	587 795	203 493	209 497	12 738	1 632 970
Čistá úroková pozícia, netto	99 788	(237 968)	402 736	(176 813)	76 067	163 810

(d) Operačné riziko

Banka vidí úlohu manažmentu operačného rizika primárne vo vytvorení priebežnej a celej banky sa dotýkajúcej transparentnosti a evidencie potenciálnych strát, ktoré môžu vyplynúť z chýb v procesoch, systémoch alebo chýb z dôvodu ľudského faktora, ako aj externých vplyvov vo všetkých oblastiach činností.

Banka v rámci manažmentu operačných rizík sleduje realizáciu metódy štandardizovaného prístupu pre výpočet kapitálvej požiadavky v zmysle opatrenia národného regulátora (Národnej banky Slovenska). Pre splnenie tejto metódy musia byť zrealizované minimálne nasledovné požiadavky:

- zabezpečenie krytia operačného rizika v banke prostredníctvom vlastného kapitálu,
- vývoj a implementácia procesu pre manažment operačného rizika.

Zodpovednosť za manažment operačných rizík, ako aj za priebežnú definíciu potrebných systémov a nástrojov, preberá rezort riadenia rizík a v rámci organizačnej štruktúry je zabezpečené oddelené riadenie operačného rizika od obchodných činností až po najvyššie vedenie.

V procese uplatnenia manažmentu operačného rizika banka uplatňuje nasledovné metódy:

1. identifikácia, evidencia a riadenie rizika:
 - a. zber údajov o udalostiach, ktoré priniesli alebo mohli priniesť stratu,
 - b. analýza rizika,
 - c. proces a stratégia zachovania obchodných činností,
 - d. interný kontrolný systém,
 - e. kľúčové ukazovatele rizika,
 - f. posudzovanie zmlúv, spolupráca s tretími stranami (outsourcing),
 - g. osвета, školenia v rámci banky.
2. reporting:
 - a. interný reporting,
 - b. externý reporting.

Odborné útvary, tzv. vlastníci rizika, sú primárne zodpovedné za:

1. identifikáciu a evidenciu udalostí relevantných pre operačné riziko,
2. analýzu rizika – identifikáciu a dokumentáciu dôležitých procesov, posúdenie rizika,
3. podnety na evidenciu latentných rizík,
4. riadenie rizika:
 - a. vypracovanie opatrení na riadenie rozpoznaných operačných rizík,
 - b. realizáciu ustanovení z procesu zachovania obchodných činností,

- c. zabezpečenie dodržiavania všetkých postupov vyplývajúcich z predpisov, smerníc a pokynov,
- d. iniciovanie a presadenie vybraných opatrení,
- 5. kontrolu výsledkov:
 - a. kontrolu realizácie (presadenia),
 - b. kontrolu účinnosti.

Spätný audit procesu pre manažment operačného rizika prebieha prostredníctvom vnútornej kontroly a auditu.

Požiadavka na vlastné zdroje pre operačné riziko je vo výške 6 567tis eur, z toho pripadá na jednotlivé línie: komerčné bankovníctvo 2 852tis eur, retailové bankovníctvo 3 856tis eur, obchodovanie na finančných trhoch - 155tis eur, služby z poverenia a retailové maklérsstvo 14t eur.

(f) Riadenie kapitálu

Národná banka Slovenska ("NBS") stanovuje a monitoruje kapitálové požiadavky.

Banka postupuje v súlade s požiadavkami Basel III, t.j. podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č.575/2013, Smernice Európskeho parlamentu (EÚ) 2013/36/EÚ a podľa Opatrenia NBS č.23/2014, ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie. Banka používa štandardizovaný prístup k riadeniu úverového a operačného rizika.

Vlastné zdroje banky sú analyzované na nasledujúcich úrovniach:

- Úroveň vlastného kapitálu Tier 1 (CET I) zahŕňa základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku, po odpočítaní strát bežného roka, nehmotného majetku a ostatných špecifických položiek odpočítateľných od základných vlastných zdrojov.
- Úroveň dodatočného kapitálu Tier 1 (Tier I) zahŕňa kapitálové nástroje a účty emisného ážia súvisiace s kapitálovými nástrojmi, ktoré sa nekvalifikujú ako vlastný kapitál Tier I, hodnoty položiek, ktoré je potrebné odpočítať od Tier 2 na ktoré presahujú kapitál Tier 2.
- Úroveň kapitálu Tier 2 (Tier II) pozostáva z kapitálových nástrojov, podriadených úverov, účtov emisného ážia súvisiacich s kapitálovými nástrojmi.

Bankové operácie sú kategorizované buď v bankovej alebo obchodnej knihe a rizikovo vážené aktíva sú určené podľa špecifických požiadaviek, ktoré majú za cieľ odrážať rôzne úrovne rizika spojeného s majetkom a podsúvahovými položkami.

Politikou banky je udržiavanie silnej kapitálovej základne za účelom udržania dôvery akcionárov, veriteľov a trhu a zabezpečenia budúceho vývoja podnikania. Taktiež je zaznamenaný vplyv kapitálovej úrovne na ziskovosť akcionárov a banka si je vedomá potreby udržiavania rovnováhy medzi vyššími úrovňami návratnosti, ktoré sú dosiahnuteľné pri vyššom zadlžení a výhodami a bezpečnosťou dosiahnutými solídnu kapitálovou pozíciou.

Banková pozícia regulátórneho kapitálu je nasledovná:

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Vlastné zdroje		
<i>Vlastný kapitál Tier 1:</i>		
Základné imanie (bod 22 poznámok)	65 743	65 743
Emisné ážio (bod 22 poznámok)	121 310	121 310
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku (bod 23 poznámok)	9 223	9 223
Nerozdelený zisk minulých rokov (bod 23 poznámok)	(8 734)	10 648
Strata bežného účtovného obdobia (bod 23 poznámok)	(36 873)	(19 382)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	1 069	5 895
Mínus:		
Rezerva na hedžing peňažných tokov	(960)	(1 480)
Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(199)	(231)
Nerealizované zisky ocenené reálnou cenou	(49)	-
Nehmotné aktíva	(1 910)	(5 326)
Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	-	-
<i>Spolu vlastný kapitál Tier 1:</i>	<u>148 620</u>	<u>186 400</u>

Vlastné zdroje - pokračovanie

<i>Dodatočný kapitál Tier 1*</i>	(3 170)	-
Kapitál Tier 1	145 450	186 400
Kapitál Tier 2	-	-
VLASTNÉ ZDROJE CELKOM	145 450	186 400

* *Investície do podriadeného dlhu banky* zmysle § 56e Nariadenia 575/2013 *odpočítala z dodatočného kapitálu TIER1 a to vo výške nadbytku nad Tier 2.*

Výpočet vlastných zdrojov je metodicky usmernený Nariadením Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 575/2013 a Opatrením NBS č.23, ktorým sa ustanovujú národné voľby.

Základné položky vlastných zdrojov ostali nezmenené, t.j. vlastné imanie, emisné ážio, rezervy, odpočítateľný nehmotný majetok. Podľa Basel III metodiky sa do vlastných zdrojov zahŕňa aj akumulovaný iný komplexný výsledok, ktorý sa skladá z oceňovacích rozdielov z AFS portfólia a z rezervy na hedžing peňažných tokov. V roku 2014 sa zisky z oceňovacích rozdielov z AFS portfólia vynímali z vlastných zdrojov. Podľa Opatrenia NBS č.23 - od 1.1.2015 ostávajú tieto zisky súčasťou vlastných zdrojov, vynímajú sa len straty

Alokácia kapitálu

Alokácia kapitálu patrí medzi špecifické operácie a aktivity a je vo väčšej miere riadená optimalizáciou výnosov dosiahnutou z alokovaného kapitálu. Množstvo alokovaného kapitálu ku každému obchodnému segmentu a typu rizika je riadené hlavne na základe požiadavky vlastných zdrojov, ale v niektorých prípadoch regulatorne požiadavky plne neodzrkadľujú meniaci sa stupeň rizika spojený s rôznymi aktivitami. V takýchto prípadoch môžu byť kapitálové požiadavky prispôbené tak, aby odzrkadľovali meniaci sa rizikový profil, čo je predmetom celkového množstva kapitálu na podporu danej operácie alebo aktivity tak, aby sa udržala požadovaná minimálna úroveň.

Proces alokácie kapitálu na špecifické operácie a aktivity je nezávislý od tých, ktorí sú zodpovední za obchodnú činnosť. Oddelenie ALM predkladá návrh na alokáciu kapitálu výboru ALCO vychádzajúc z ročného plánu kapitálu a požiadaviek na vlastné zdroje jednotlivých obchodných segmentov. Daný návrh je taktiež odkonzultovaný s oddelením Integrované riadenie rizík tak aby spĺňal požiadavky rizikového apetitu banky. Finálny návrh alokácie kapitálu podlieha schváleniu ALCO výboru.

Napriek tomu, že maximalizácia výnosov z rizikovo upraveného kapitálu je základným východiskom pre určenie alokácie kapitálu v rámci banky daným operáciám a aktivitám, nie je jediným pre rozhodovanie. Takisto sa berú do úvahy synergie s inými operáciami a aktivitami, dostupnosť manažmentu a iných zdrojov a ako je vhodná daná aktivita do dlhodobějších strategických cieľov banky. Postupy banky v súvislosti s riadením kapitálu a jeho alokácie sú monitorované na zasadnutiach výboru ALCO.

Vzhľadom na rozhodnutie orgánov dohľadu Európskej centrálnej banky pre skupinu Sberbank Europe, súčasťou ktorej bola aj Sberbank Slovensko, bolo pre rok 2016 vydané rozhodnutie o minimálnej výške primeranosti základných vlastných zdrojov. Banka implementovala tieto požiadavky, podľa rozhodnutia akcionára. Banka splnila odporúčanie dohľadacích orgánov udržiavať primeranosť základných vlastných zdrojov (CET1) nad úrovňou 9,5 %..

Z pohľadu regulatorného Piliera I bol splnený aj ukazovateľ, ktorý by zohľadňoval prirátanie 2,5% vankúša na zachovanie kapitálu k vlastnému kapitálu Tier 1 požadovaného v rámci procesu SREP. To znamená, banke v tomto smere nie sú Národnou bankou Slovenska určené žiadne nápravné opatrenia.

	31.12.2016 (Basel III)	31.12.2015 (Basel III)
Hodnoty rizikovej expozície*		
Hodnoty rizikovo vážených aktív pre kreditné riziko	740 825	960 271
Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko	0	27
Celková hodnota rizikových expozícií pre operačné riziko	82 093	89 526
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky	0	85
Rizikovo vážené aktíva celkom	822 918	1 049 909
Úroveň kapitálu Tier 1 ako percento z rizikovo vážených aktív	17,67 %	17,75 %
Vlastné zdroje ako percento z rizikovo vážených aktív	17,67 %	17,75 %

*Hodnoty uvedené k 31. decembru 2016 nie sú k dátumu závierky auditované. Overenie požiadaviek na vlastné zdroje krytia audítor vykoná v rámci auditu prudenciálnych regulátorých hlásení do 30. júna 2017.

6. Vykazovanie podľa segmentov

Vykazovanie podľa segmentov je uvádzané vzhľadom na obchodné segmenty banky. Banka podniká predovšetkým na Slovensku.

Určovanie majetku a záväzkov segmentov a výnosov a výsledkov segmentov je založené na účtovných zásadách a účtovných metódach popísaných v bode 3 poznámok.

Výnosy, výsledky, majetok a záväzky segmentov obsahujú položky priamo zodpovedajúce segmentu, ako aj tie, ktoré môžu byť priradené v primeranej miere. Nepriradené položky tvoria pokladničné hodnoty, dane, ostatný majetok, časové rozlíšenie, rezervy, ostatné záväzky a prevádzkové náklady ústredia.

Obchodné segmenty

- Firemné bankovníctvo – zahŕňa priame dlhové nástroje, bežné účty, vklady, kontokorenty, úvery a iné úverové nástroje, produkty v cudzej mene a derivátové produkty.
- Retailové bankovníctvo – zahŕňa fyzické osoby - bežné účty, kreditné a debetné karty, spotrebné a hypotekárne úvery, a MICRO klientov – priame dlhové nástroje, bežné účty, vklady, kontokorenty, pôžičky a iné úverové linky, menové a derivátové produkty.
- Treasury – zahŕňa pokladničné poukážky, repo obchody s NBS, pohľadávky a záväzky voči obchodným bankám, cenné papiere, produkty so zahraničnými menami a derivátové produkty.

	Firemné bankovníctvo 2016 tis. eur	Retailové bankovníctvo 2016 tis. eur	Treasury 2016 tis. eur	Nezaradené 2016 tis. eur	Banka spolu 2016 tis. eur
Čisté úrokové výnosy	13 817	24 148	(3 517)	(3 414)	31 034
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 205	6 282	23	(1 090)	8 421
Čistý zisk z obchodovania	956	1 012	4 832	(287)	6 513
Čisté ostatné výnosy	(13)	35	-	333	356
Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií	(51)	(332)	(3 779)		(4 162)
Prevádzkové výnosy	17 915	31 144	(2 441)	(4 458)	42 161
Všeobecné prevádzkové náklady	(2 813)	(9 822)	(574)	(19 298)	(32 507)
Odpisy	(199)	(994)	(76)	(8 926)	(10 196)
Prevádzkové náklady	(3 013)	(10 816)	(651)	(28 224)	(42 703)
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami	14 903	20 328	(3 092)	(32 682)	(542)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	(13 083)	(11 939)	-	(162)	(25 185)
Tvorba rezerv	-	-	-	(1 171)	(1 171)
Zisk/(strata) pred zdanením	1 820	8 389	(3 092)	(34 014)	(26 897)
Daň z príjmov					(9 976)
Strata za rok					(36 873)
Ostatné informácie:					
Majetok	293 593	844 833	394 700	15 538	1 548 664
Závazky	168 056	1 188 321	23 738	16 811	1 396 926

V roku 2016 neboli významné výnosy od ostatných obchodných segmentov banky.

	Firemné bankovníctvo 2015 tis. eur	Retailové bankovníctvo 2015 tis. eur	Treasury 2015 tis. eur	Nezaradené 2015 tis. eur	Banka spolu 2015 tis. eur
Čisté úrokové výnosy	18 570	29 205	(9 469)	(452)	37 854
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 524	8 178	203	(1 486)	8 419
Čistý zisk z obchodovania	-	-	12 395	(22)	12 374
Čisté ostatné výnosy	7	(310)	(5 614)	(169)	(6 086)
Prevádzkové výnosy	20 101	37 072	(2 484)	(2 128)	52 561
Všeobecné prevádzkové náklady	(4 442)	(13 088)	(706)	(19 068)	(37 305)
Odpisy	(237)	(1 292)	(80)	(3 072)	(4 682)
Prevádzkové náklady	(4 680)	(14 381)	(787)	(22 140)	(41 987)
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami	15 421	22 691	(3 270)	(24 268)	10 574
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	(19 015)	(1 634)	-	(663)	(21 312)

Tvorba rezerv	-	-	-	563	563
Zisk/(strata) pred zdanením	(3 594)	21 057	(3 270)	(24 368)	(10 175)
Daň z príjmov					(9 207)
Strata za rok					(19 382)
Ostatné informácie:					
Majetok	473 291	889 981	434 424	42 883	1 840 579
Závazky	276 435	1 293 581	58 958	18 167	1 647 142

V roku 2015 neboli významné výnosy od ostatných obchodných segmentov banky.

7. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2016	2015
	tis. eur	tis. eur
Pokladničná hotovosť	23 616	26 712
Pohľadávky voči bankám so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov (bod 10 poznámok)	43 082	22 032
	<u>66 698</u>	<u>48 744</u>

8. Účty v emisnej banke

	2016	2015
	tis. eur	tis. eur
<i>Pohľadávky voči Národnej banke Slovenska:</i>		
Povinné minimálne rezervy	144 340	160 151
Pohľadávky voči NBS so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	-	-
	<u>144 340</u>	<u>160 151</u>
Mínus pohľadávky voči NBS so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov (bod 7 poznámok)	-	-
	<u>144 340</u>	<u>160 151</u>

Povinné minimálne rezervy sú udržiavané vo výške stanovenej opatrením centrálnej banky a nie sú určené na každodenné použitie.

9. Finančné deriváty

	2016	2015
	tis. eur	tis. eur
Pohľadávky z finančných derivátov		
Deriváty určené na obchodovanie (a)	-	304
Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge):		
Swapy na úrokovú mieru (b)	-	-
	<u>-</u>	<u>304</u>
Závazky z finančných derivátov		
Deriváty určené na obchodovanie (a)	-	507
Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge):		
Swapy na úrokovú mieru (c)	1 228	1 494
	<u>1 228</u>	<u>2 001</u>

(a) *Deriváty určené na obchodovanie*

	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	2016 Reálna hodnota Majetok tis. eur	Závazky tis. eur	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	2015 Reálna hodnota Majetok tis. eur	Závazky tis. eur
Úrokové deriváty:						
Úrokové CAPy	-	-	-	548	-	-
Menové deriváty:						
Menové forwardy	-	-	-	549	10	-
Menové swapy	-	-	-	26 665	79	293
Menové opcie	-	-	-	3 587	216	214
		<u>-</u>	<u>-</u>		<u>304</u>	<u>507</u>

(b) *Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge)*

Banka v minulosti uzatvorila swapy na úrokovú mieru (hedžovací nástroj) v nominálnej hodnote 100 000 tis. eur s cieľom zabezpečiť riziko vyplývajúce z variabilných úrokových sadzieb na trhu k úverovému portfóliu (hedžovaný nástroj). Úrokové riziko je v tomto prípade definované ako potenciálne riziko straty vyplývajúce z nárastu dlhodobých úrokových sadzieb.

V roku 2015 banka ukončila účtovanie o zabezpečení peňažných tokov. Dôvodom bol fakt, že významná časť úverov, z ktorých peňažné toky boli zabezpečované, bola zaplatená/prevedená na inú banku. Z celkovej výšky rezervy na zabezpečenie peňažných tokov sa 3 764 tis. eur vzťahovalo na splatené/prevedené úvery. Táto suma sa preúčtovala do výkazu ziskov a strát. Zostávajúca časť rezervy vo výške 1 309 tis. eur sa týkala existujúcich úverov. Táto suma zostala vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku vo fonde zabezpečenia dovtedy, kým predpokladaná transakcia neovplyvní hospodársky výsledok.

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016 bola z oceňovacích rozdielov preúčtovaná do hospodárskeho výsledku v položke *Úrokové výnosy/náklady* suma 520 tis. eur (2015: 4 700 tis. eur).

(c) *Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)*

Banka je vystavená úrokovému riziku vyplývajúceho z fixných úrokových sadzieb firemných úverov (hedžovaný nástroj). Úrokové riziko je v tomto prípade definované ako riziko potenciálnej straty vyplývajúcej z nárastu dlhodobých úrokových sadzieb. Na jeho elimináciu využíva úrokové swapy, ktorými si vyrovnáva pozíciu zodpovedajúcu trhových sadzbám.

V roku 2011 banka postupne uzatvorila swapy na úrokovú mieru (hedžovací nástroj) na krytie úrokového rizika z úverov, ktorých umorovaná hodnota k 31. decembru 2016 predstavovala sumu 26 662 tis. eur (2015: 29 813 tis. eur) s cieľom zabezpečiť riziko vyplývajúce z dlhodobo zafixovaných úverov (hedžovaný nástroj) voči zmenám refinančných sadzieb na trhu. Úrokové riziko je v tomto prípade definované ako riziko potenciálnej straty vyplývajúcej z nárastu dlhodobých úrokových sadzieb.

Čistá zmena reálnej hodnoty hedžovacieho a hedžovaného nástroja:

	2016 tis. Eur	2015 tis. eur
Čistá zmena reálnej hodnoty úverov	(281)	(372)
Čistá zmena reálnej hodnoty derivátov	266	395
	<u>15</u>	<u>24</u>

Na základe testovania efektivity je zabezpečenie reálnej hodnoty považované za efektívne, keďže pomer čistej zmeny reálnej hodnoty úverov vyplývajúcej zo zabezpečovacieho rizika a čistej zmeny reálnej hodnoty derivátov je v rozmedzí intervalu 80-125%.

Deriváty, ktoré sú predmetom započítania:

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Netting pohľadávok a záväzkov z finančných derivátov	-	911
Pohľadávky z finančných derivátov – nominálna hodnota	-	60 931
Záväzky z finančných derivátov – nominálna hodnota	31 762	60 020

10. Pohľadávky voči bankám

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Splatné na požiadanie	30 081	22 032
Ostatné úvery a pohľadávky podľa pôvodnej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	13 001	-
- od 3 mesiacov do 1 roka	9 897	937
- od 1 roka do 5 rokov	11 743	18 657
- nad 5 rokov	-	-
	<u>64 722</u>	<u>41 626</u>
Z toho:		
Pohľadávky so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 7 poznámok)	<u>(43 082)</u>	<u>(22 032)</u>
	<u>21 640</u>	<u>19 594</u>

11. Pohľadávky voči klientom

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Splatné na požiadanie	129 529	168 852
Ostatné úvery a pohľadávky podľa pôvodnej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	2 171	17 602
- od 3 mesiacov do 1 roka	59 998	61 083
- od 1 do 5 rokov	109 748	185 217
- nad 5 rokov	878 636	993 073
	<u>1 180 082</u>	<u>1 425 827</u>
Opravné položky na zníženie hodnoty	<u>(112 685)</u>	<u>(93 620)</u>
	<u>1 067 397</u>	<u>1 332 207</u>

Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

Zmeny stavu na účtoch opravných položiek na zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Individuálne opravné položky:		
K 1. januáru	81 341	63 912
Pohyby vyplývajúce zo zmeny kurzu	28	8
Čistá tvorba/(rozpustenie) v priebehu roka	12 353	20 586
Unwinding*	(2 039)	(1 216)
Použitie pri odpise a postúpení pohľadávok	(1 590)	(2 119)
Preklasifikácia	423	170
	<u>90 516</u>	<u>81 341</u>

*Banka má nastavené vykazovanie unwindingu ako korekciu brutto uroku účtovaného automaticky systémami banky podľa pôvodného splátkového kalendára do bilancie a zisku/straty. Banka vykazuje korekciu zaúčtovaného úrokového výnosu na úroveň unwindingu.

Portfóliové opravné položky:

K 1. januáru	7 735	7 247
Pohyby vyplývajúce zo zmeny kurzu	1	(20)
Čistá tvorba/(rozpustenie) v priebehu roka	7 431	1 271
Použitie pri odpise a postúpení pohľadávok	(2 143)	(897)
Preklasifikácia	77	134
	<u>13 101</u>	<u>7 734</u>

IBNR opravné položky:

K 1. januáru	4 544	4 687
Pohyby vyplývajúce zo zmeny kurzu	(10)	23
Čistá tvorba v priebehu roka	4 793	138
Použitie pri odpise a postúpení pohľadávok	(30)	-
Preklasifikácia	(500)	(304)
	<u>8 797</u>	<u>4 544</u>

Opravné položky k pohľadávkam:

K 1. januáru	-	-
Pohyby vyplývajúce zo zmeny kurzu	-	-
Čistá tvorba v priebehu roka	270	-
Použitie pri odpise a postúpení pohľadávok	-	-
Preklasifikácia	-	-
	<u>270</u>	<u>-</u>

Opravné položky celkom

112 685	93 620
----------------	---------------

12. Cenné papiere a ostatné pohľadávky

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
<i>Cenné papiere držané do splatnosti</i>		
Dlhové cenné papiere	4 990	-
<i>Cenné papiere určené na predaj</i>		
Podielové cenné papiere (a)	1 135	3 931
Dlhové cenné papiere (b)	<u>19 243 576</u>	<u>22 816 021</u>
Dlhové cenné papiere klasifikované ako ostatné pohľadávky (c)	3 577	3 577
	<u>206 145</u>	<u>236 084</u>

(a) Podielové cenné papiere

Názov spoločnosti	Činnosť	2016 tis. eur	2015 tis. eur
RVS, a.s.	Relaxačno-vzdelávacie centrum	-	149
S.W.I.F.T.	Medzinárodný presun prostriedkov	15	15
Visa Inc	Kreditné karty	1 120	-
Visa Europe	Kreditné karty	0	3 767
		<u>1 135</u>	<u>3 931</u>

Podiely v spoločnostiach sú všetky menej ako 5 %. S.W.I.F.T. a Visa Inc. su registrovaný v Belgicku a v USA. Podiely v RVS, a.s. banka k 31.12.2016 predala.

Ku koncu decembra 2015 spoločnosti Visa Europe Limited a Visa Inc. oficiálne oznámili akvizičný zámer prostredníctvom predaja 100 % základného imania spoločnosti Visa Europe spoločnosti Visa Inc. Akvizičný zámer bol Európskou komisiou schválený začiatkom júna 2016 a nakoľko banka ako zainteresovaná strana má právo zúčastniť sa na rozdelení zisku z tejto transakcie, k 30.6.2016 došlo k úprave reálnej hodnoty, ktorá pre banku bola vypočítaná ako adekvátna časť „cash up-front“ a bola zaplatená spoločnosťou Visa Inc. vo výške 2 989 tis. €.

Okrem peňažného plnenia banka nadobudla prioritných akcií série C Visa Inc. ako aj odložené peňažné plnenie, ktoré je splatné po 3. výročí od uzatvorenia transakcie. Celková reálna hodnota vyplývajúca z tejto transakcie tak pre banku predstavuje sumu 4 307 tis. €.

(b) *Dlhové cenné papiere*

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Štátne dlhopisy	165 804	197 548
Dlhopisy slovenských podnikov*	-	-
Dlhopisy slovenských bánk	30 639	31 028
	<u>196 443</u>	<u>228 576</u>

*V novembri 2016 banka emitovala hypotekárne záložné listy v objeme 15 000 000,- € a súčasne nakúpila hypotekárne záložné listy od inej účtovnej jednotky v objeme 15 000 000,- €. Banka v zmysle Rámcovej zmluvy o nákupe/predaji HZL a v zmysle IAS 32 kompenzovala tieto finančné nástroje v plnej výške a nevykazuje ich ako súčasť výkazu o finančnej situácii.

c) *Dlhové cenné papiere klasifikované ako ostatné pohľadávky*

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Dlhopisy slovenských podnikov	3 577	3 577
	<u>3 577</u>	<u>3 577</u>

V septembri 2015 Banka preklasifikovala dlhopisy slovenských podnikov z portfólia „K dispozícii na predaj“, do portfólia „Úvery a pohľadávky“ z dôvodu ich neobchodovateľnosti.

Časť slovenských a zahraničných štátnych dlhopisov v objeme 105 256 tis. eur bola k 31. decembru 2016 (2015: 116 654 tis. eur) poskytnutá ako zabezpečenie ostatných záväzkov.

13. Hmotný a nehmotný majetok

	Pozemky a budovy tis. eur	Nábytok, zariadenie a vybavenie tis. eur	Motorové vozidlá tis. eur	Nehmotný majetok tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena					
K 1. januára 2015	29 896	23 772	1 465	27 645	82 778
Prírastky	2	589	97	2 193	2 882
Presuny	-	-	-	-	-
Úbytky	(226)	(1 095)	(348)	(680)	(2 349)
K 31. decembru 2015	<u>29 672</u>	<u>23 266</u>	<u>1 214</u>	<u>29 159</u>	<u>83 312</u>
K 1. januára 2016	29 672	23 266	1 214	29 159	83 312
Prírastky	28	112	-	729	869
Presuny	-	-	-	-	-
Úbytky	(551)	(673)	(302)	-	(1 526)
K 31. decembru 2016	<u>29 149</u>	<u>22 705</u>	<u>912</u>	<u>29 888</u>	<u>82 654</u>
Oprávky a straty zo zníženia hodnoty					
K 1. januára 2015	16 191	20 371	637	22 218	59 417
Odpisy za rok 2015	721	1 424	241	2 295	4 682
Úbytky	(127)	(1 082)	(331)	(680)	(2 219)
K 31. decembru 2015	<u>16 786</u>	<u>20 713</u>	<u>547</u>	<u>23 833</u>	<u>61 879</u>

K 1. januára 2016	16 786	20 713	547	23 833	61 879
Odpisy za rok 2016	714	1 157	226	2 484	4 582
Opravná položka	3 953			1 661	5 614
Úbytky	(306)	(666)	(189)	-	(1 161)
K 31. decembru 2016	<u>21 147</u>	<u>21 204</u>	<u>584</u>	<u>27 978</u>	<u>70 914</u>

Zostatková hodnota

K 31. decembru 2015	<u>12 888</u>	<u>2 553</u>	<u>666</u>	<u>5 326</u>	<u>21 433</u>
K 31. decembru 2016	<u>8 002</u>	<u>1 502</u>	<u>327</u>	<u>1 910</u>	<u>11 740</u>

Banka má poistené budovy a zariadenia v zmysle poisťných zmlúv proti rizikám požiaru, živelným rizikám, proti krádeži a lúpeži, vode z vodovodných zariadení, terorizmu. Hodnota poisťného vychádza z obstarávacej ceny majetku evidovaného bankou k 31. decembru kalendárneho roka, t.j. 50 956 tisíc eur (k 31.12.2015: 52 215 tis. eur). Tento majetok je poistený na cenu novú, čiže v prípade uvedených škôd sa poisťná suma stanoví na základe obstarávacích cien platných v čase obnovy poškodeného majetku po odpočítaní spoluúčasti.

Súčasťou poistenia majetku nie je poistenie softvérového vybavenia banky.

Autá v majetku banky sú poistené v zmysle uzavretých poisťných zmlúv na havarijné poistenie (KASKO) a povinné zmluvné poistenie.

Hotovosť na pobočkách je poistená na riziká požiaru, vlámania a lúpežného prepadnutia so spoluúčasťou 500 eur.

Banka eviduje plne odpísaný hmotný majetok v hodnote 15 114 tis. eur (k 31.12.2015: 18 119 tis. eur) a nehmotný majetok v sume 23 831 tis. eur (k 31.12.2015: 18 907 tis. eur).

Banka vytvorila v roku 2016 opravnú položku k technickému zhodnoteniu prenajatého majetku z dôvodu plánovanej redukcie pobočkovej siete. Pri výpočte vychádzala z výšky neodpísaného zostatku technického zhodnotenia majetku v prenajatých priestoroch, aká bude ku dňu plánovanej racionalizácie pobočkovej siete.

14. Daň z príjmov právnických osôb

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Splatná daň z príjmov za bežné účtovné obdobie (bod 32 poznámok)	(3)	-
Zrážková daň	-	670
Splatná daňová pohľadávka/(záväzok)	<u>(3)</u>	<u>670</u>

15. Závazky voči bankám

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Splatné na požiadanie	2 324	1 671
Ostatné záväzky voči bankám podľa pôvodnej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	-	-
- od 3 mesiacov do 1 roka	-	30 285
- od 1 roka do 5 rokov	-	-
	<u>2 324</u>	<u>31 956</u>

16. Prijaté úvery

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Európska investičná banka	-	25 001
	<u>-</u>	<u>25 001</u>

Banka vstúpila ku koncu roka 2009 do zmluvného vzťahu s Európskou investičnou bankou, ktorá banke poskytla účelový úver v sume 25 mil. eur na podporu poskytovania úverov pre malých a stredných podnikateľov. V roku 2013 bola linka rozšírená na 50 mil. eur. V roku 2015 Banka splatila časť úveru vo výške 25 mil. eur. V roku 2016 bolo splatených aj zvyšných 25 mil. eur.

17. Závazky voči klientom

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Splatné na požiadanie	644 692	593 338
Ostatné záväzky voči klientom podľa pôvodnej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	52 667	128 022
- od 3 mesiacov do 1 roka	580 879	684 176
- od 1 do 5 rokov	8 650	29 500
- nad 5 rokov	2 771	
	<u>1 289 659</u>	<u>1 435 036</u>

K 31. decembru 2016 predstavujú vklady 10 najvýznamnejších klientov celkom 4,48 % celkových záväzkov banky voči klientom (k 31.12.2015: 8,4 %).

18. Emitované dlhové cenné papiere

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Hypotekárne záložné listy		
Emisia 13	1 511	2 076
Emisia 14	15 567	15 383
Emisia 15	-	-
Emisia 16	-	-
Emisia 17	40 003	40 003
Emisia 18	13 547	13 499
Emisia 19	20 058	19 967
Emisia 20	0	50 049
Emisia 21*	0	0
	<u>90 686</u>	<u>140 977</u>

Emisia 13 zahŕňa 1 914 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s výplatom 140% nominálnej hodnoty v deň splatnosti, ktoré banka vydala 1. decembra 2011. Hypotekárne záložné listy sú splatné 1. decembra 2021 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 14 zahŕňa 15 000 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s fixným kupónom vo výške 4%, ktoré banka vydala 28. marca 2012. Hypotekárne záložné listy sú splatné 28. marca 2018 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 15 bola splatená 8. augusta 2015 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 16 bola splatená 26. novembra 2015 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 17 zahŕňa 40 000 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s variabilným kupónom (k 31. decembru 2015: 0,769 % p.a.), ktoré banka vydala 28. decembra 2012. Hypotekárne záložné listy sú splatné 28. decembra 2017 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 18 zahŕňa 13 500 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s variabilným kupónom (k 31. decembru 2015: 0,847 % p.a.), ktoré banka vydala 24. januára 2013. Hypotekárne záložné listy sú splatné 28. januára 2018 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 19 zahŕňa 20 000 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s fixným kupónom 1,5 % p.a., ktoré banka vydala 18. decembra 2013. Hypotekárne záložné listy sú splatné 18. decembra 2017 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 20 zahŕňa 1 000 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 50 000 eur s fixným kupónom 0,95 % p.a., ktoré banka vydala 23. novembra 2015. Hypotekárne záložné listy boli splatené 23. novembra 2016 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 21 zahŕňa 300 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 50 000 eur s nulovým kupónom (zero-coupon bond). Hypotekárne záložné listy sú splatné 28. novembra 2017 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

** Emisiou 21 Banka emitovala hypotekárne záložné listy v objeme 15 mil. eur a súčasne nakúpila hypotekárne záložné listy od inej účtovnej jednotky v objeme 15 mil. eur. Banka v zmysle Rámcovej zmluvy o nákupe/predaji HZL a v zmysle IAS 32 kompenzovala tieto finančné nástroje v plnej výške a nevykazuje ich ako súčasť výkazu o finančnej situácii. Táto transakcia bola realizovaná so spriaznenou osobou.*

19. Rezervy

	Reštrukturalizačná rezerva	Rezerva na súdne spory tis. eur	Rezerva na odchodné tis. eur	Rezerva na záruky/prísľuby tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2015	-	1 085	593	1 173	2 851
Použitie	-	(4)	(20)	-	(24)
Tvorba	-	-	130	1 206	1 336
Rozpustenie	-	-	(48)	(1 851)	(1 899)
K 31. decembru 2015	-	1 081	655	529	2 265
K 1. januáru 2016	-	1 081	655	529	2 265
Použitie	-	-	(1)	5	4
Tvorba	5 343	721	-	929	6 993
Rozpustenie	-	-	-	(479)	(479)
K 31. decembru 2016	5 343	1 802	654	984	8 783

Banka v súvislosti s očakávaným zlúčením s Prima bankou vytvorila reštrukturalizačnú rezervu na personálne náklady a na náklady súvisiace so zjednocovaním pobočkovej siete - pokuty za odstúpenie od nájomných zmlúv a náklady na uvedenie priestorov do pôvodného stavu.

Rezerva na odchodné reprezentuje nárok zamestnanca na jednorazovú odmenu pri odchode do dôchodku.

20. Odložená daň

Odložená daň je počítaná z dočasných rozdielov medzi daňovou základňou a účtovnou hodnotou pomocou daňových sadzieb platných v obdobiach, kedy sa odhaduje uplatnenie dočasného daňového rozdielu.

K 31. decembru 2016 bola odložená daň vypočítaná použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 21 % (k 31.12.2015: 22 %).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vzťahujú na nasledovné položky:

	Pohľadávky		Záväzky		Netto	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Pohľadávky voči klientom	-	7 781	-	-	-	7 781
Investičné cenné papiere	15	-	(2)	(1 201)	13	(1 201)
Finančné deriváty	-	-	(255)	(417)	(255)	(417)
Budovy, vybavenie a zariadenie	-	-	(28)	(31)	(28)	(31)
Ostatné záväzky	-	1 065	(115)	(148)	(115)	917
Ostatné aktíva	-	15	-	-	-	15
Neumorená daňová strata	-	1 140	-	-	-	1 140
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	15	10 001	(400)	(1 797)	(385)	8 203

K 31. decembru 2016 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške tis. 22 487 tis € (31. 12. 2015: 15 832 tis €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv a prenesenou daňovou stratou pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

Banka k 31. decembru 2016 odúčtovala väčšinu odloženej daňovej pohľadávky z dôvodu očakávania, že ak by banka pokračovala vo svojej činnosti samostatne aj naďalej, existovala by vysoká pravdepodobnosť pokračujúceho stratového hospodárenia banky aj v dohľadnej budúcnosti. Navyše aj po očakávanom zlúčení banky s Prima banka Slovensko, a.s. v druhej polovici roka 2017 a aj pri realizovaní plánovaných hospodárskych výsledkoch zlúčených bánk by odúčtovaná daňová pohľadávka v nástupníckej banke s vysokou pravdepodobnosťou nebola v dohľadnej dobe budúcnosti realizovateľná.

Prehľad o zmenách v odloženej dani:

	2016	2015
	tis. eur	tis. eur
K 1. Januáru	8 203	15 946
Úprava cez výkaz ziskov a strát (bod 33 poznámok)	(9 966)	(9 207)
Úprava cez oceňovacie rozdiely vo vlastnom imaní	1 378	1 464
K 31. decembru	<u>(385)</u>	<u>8 203</u>

21. Ostatné záväzky

	2016	2015
	tis. eur	tis. eur
Rôzni veritelia	2 534	2 784
Záväzky voči zamestnancom	547	4 088
Výnosy a výdavky budúcich období	11	21
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni	409	600
Záväzky voči štátnemu rozpočtu	183	496
Ostatné	159	119
	<u>3 843</u>	<u>8 108</u>

	2016	2015
	tis. eur	tis. eur
Sociálny fond:		
K 1. Januáru	41	28
Tvorba	64	210
Čerpanie	(94)	(197)
K 31. decembru	<u>11</u>	<u>41</u>

22. Základné imanie

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Upísané a splatené v plnej výške:		
194 887 kmeňových akcií po 186 EUR za akciu	36 249	36 249
177 676 kmeňových akcií po 166 EUR za akciu	29 494	29 494
	<u>65 743</u>	<u>65 743</u>

Štruktúra základného imania a emisného ážia k 31. decembru 2016 bola nasledovná:

	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Spolu tis. eur
Kmeňové akcie	65 743	121 310	187 053

Štruktúra základného imania a emisného ážia k 31. decembru 2015 bola nasledovná:

	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Spolu tis. eur
Kmeňové akcie	65 743	121 310	187 053

23. Rezervné fondy a nerozdelený zisk

	Nerozde- lený zisk/(stra- ta) tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Fond zo zabezpečeni a peňažných tokov tis. eur	Ostatné rezervy tis. eur	Aktuár. Zisky tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2016	(8 733)	8 078	4 259	1 481	1 145	154	6 384
Reklasifikácia zisku z finančných aktív pri predaji	-	-	(2 938)	-	-	-	(2 938)
Zmena z precenenie finančných aktív na predaj	-	-	(1 370)	-	-	-	(1 370)
Čistá zmena z precenenia zabezpečovacích derivátov	-	-	-	(520)	-	-	(520)
Aktuárske zisky/(straty)	-	-	-	-	-	3	3
Strata za rok 2016	(36 873)	-	-	-	-	-	(36 873)
K 31. decembru 2016	<u>(45 606)</u>	<u>8 078</u>	<u>(49)</u>	<u>961</u>	<u>1 145</u>	<u>157</u>	<u>(35 315)</u>

Fond z ocenenia v reálnej hodnote

Zmena reálnej hodnoty zahŕňa kumulatívnu čistú zmenu reálnej hodnoty (očistenú o daňový efekt) investičných cenných papierov určených na predaj okrem prípadov ukončenia vykazovania investície alebo jej znehodnotenia.

Fond zo zabezpečenia peňažných tokov

Fond zo zabezpečenia peňažných tokov pozostáva z efektívnej časti kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie variability v peňažných tokoch, vzťahujúcej sa k zabezpečovacím transakciám, ktoré ešte nemali vplyv na hospodársky výsledok.

Zákonný rezervný fond

Podľa slovenského Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákonný rezervný fond na krytie strát. Banka je povinná dopĺňať rezervný fond každý rok čiastkou najmenej 10 % zo zisku za účtovné

obdobie až do výšky 20 % jej základného imania. Banka v roku 2015 doplnila zákonný rezervný fond do požadovanej výšky. Zákonný rezervný fond nie je určený na rozdelenie akcionárom.

Navrhované rozdelenie hospodárskeho výsledku

Vedenie navrhne rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2016:

	2016
	tis. Eur
Prevod do nerozdelenej straty minulých rokov	<u>(36 873)</u>
<i>Ostatné rezervy</i>	
Ostatné rezervy nie sú určené na rozdelenie akcionárom.	

24. Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti

	2016	2015
	tis. eur	tis. eur
<i>Podmienené záväzky:</i>		
Vydané záruky a neodvolateľné akreditívy	137 893	21 092
<i>Ostatné finančné povinnosti:</i>		
Úverové prísluby	<u>151 626</u>	<u>162 034</u>
	<u>289 519</u>	<u>183 126</u>

25. Úrokové výnosy

	2016	2015
	tis. eur	tis. eur
Banky	(189)	282
Klienti	43 141	57 375
Dlhové cenné papiere	1 532	1 687
Dlhové cenné papiere klasifikované ako pohľadávky	153	153
Výnosy z prenájmu finančnej investície	(1)	1
Finančné deriváty	-	83
	<u>44 636</u>	<u>59 581</u>

26. Úrokové náklady

	2016	2015
	tis. eur	tis. eur
Banky	268	2 572
Klienti	11 506	14 771
Dlhové cenné papiere	1 828	2 186
Finančné deriváty	-	2 198
	<u>13 602</u>	<u>21 727</u>

27. Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

	2016	2015
	tis. eur	tis. eur
Čistá (tvorba)/rozpustenie počas roka	(24 954)	(21 995)
Straty z odpísaných a postúpených pohľadávok	(924)	(551)
Výnosy z odpísaných a postúpených pohľadávok	693	1 234
	<u>(25 185)</u>	<u>(21 312)</u>

28. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Výnosy z poplatkov a provízií		
Úvery	3 979	4 310
Obchody s cennými papiermi	141	234
Platobné transakcie	6 589	7 694
Zmenárenské transakcie	29	1 786
Ostatné operácie	2 151	2 682
	<u>12 889</u>	<u>16 706</u>
Náklady na poplatky a provízie		
Úvery	(233)	(3 284)
Obchody s cennými papiermi	(129)	(218)
Platobné transakcie	(288)	(877)
Zmenárenské transakcie	-	(13)
Ostatné operácie	(3 818)	(3 895)
	<u>(4 468)</u>	<u>(8 287)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>8 421</u>	<u>8 419</u>

29. Čistý zisk z obchodovania

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Operácie s cennými papiermi na predaj	4 229	3 498
Zmena v reálnej hodnote derivátov fair value hedge	(309)	414
Zmena v reálnej hodnote úverov fair value hedge	(281)	(372)
Úrokové deriváty	681	4 533
Výsledok z rozpustenia úrokových swapov	-	3 764
Kurzové rozdiely	1 773	1 211
Menové deriváty	420	(674)
	<u>6 513</u>	<u>12 374</u>

30. Čisté ostatné výnosy/(náklady)

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
<i>Čisté ostatné výnosy/(náklady):</i>		
Zisk z predaja budov, zariadenia a vybavenia	166	43
Ostatné dane a poplatky	-	(38)
Ostatné náklady	(65)	(384)
Ostatné výnosy	254	174
	<u>356</u>	<u>(205)</u>

31. Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Fond na ochranu vkladov	(383)	(268)
Rezolučný fond	(542)	(2 095)
Osobitný bankový odvod	(3 237)	(3 518)
	<u>(4 162)</u>	<u>(5 881)</u>

32. Všeobecné prevádzkové náklady

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
<i>Osobné náklady:</i>		
Mzdy a odmeny zamestnancom	(12 989)	(17 044)
Ostatné zamestnanecké požitky	(418)	(459)
Sociálne poistenie, sociálny fond	(4 879)	(5 335)
	<u>(18 285)</u>	<u>(22 838)</u>
<i>Ostatné prevádzkové náklady:</i>		
Náklady vzťahujúce sa k budovám	(5 532)	(3 950)
Poštovné a telekomunikačné služby, materiál	(844)	(963)
Reklama a reprezentačné náklady	(273)	(2 230)
Školenia	(75)	(221)
Odborné služby	(1 730)	(1 991)
Služby vzťahujúce sa k výpočtovej technike	(4 760)	(4 094)
Ostatné	(1 008)	(1 018)
	<u>(14 222)</u>	<u>(14 467)</u>
	<u>(32 507)</u>	<u>(37 305)</u>

Súčasťou Všeobecných prevádzkových nákladov sú aj náklady na reštrukturalizačnú rezervu (položka Mzdy a odmeny zamestnancom, a náklady, ktoré banka očakáva v dôsledku zlúčenia s Prima bankou (položka Náklady vzťahujúce sa k budovám a Služby vzťahujúce sa k výpočtovej technike).

Služby poskytnuté audítorskými spoločnosťami, boli počas roka nasledovné:

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Audit účtovnej závierky	(118)	(91)
Audit skupinového reportingu	-	(91)
Ostatné uisťovacie služby	(8)	(46)
Ostatné poradenstvo	-	(19)
	<u>(126)</u>	<u>(247)</u>

33. Daň z príjmov

	2016 tis. eur	2015 tis. Eur
<i>Daň z príjmu v bežnom období:</i>		
Splatná daň	(10)	-
Odložená daň (bod 20 poznámok)	(9 966)	(9 207)
Daň z príjmu celkom	<u>(9 976)</u>	<u>(9 207)</u>

Účtovný zisk/(strata) pred zdanením vynásobený daňovou sadzbou je odsúhlasený na daňový náklad nasledovne:

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Zisk/(Strata) pred zdanením	(26 897)	(10 175)
Sadzbda dane z príjmu	22%	22%
Daň z príjmu za rok za použitia nominálnej sadzby dane z príjmu	(5 917)	(2 239)
Vplyv trvalých nezdaniateľných rozdielov	-	114
Vplyv nezaúčtovanej odloženej daňovej pohľadávky	15 893	11 332
	<u>9 976</u>	<u>9 207</u>

Detailnejší popis k odloženej daňovej pohľadávke je uvedený v bode č. 20.

34. Podriadené aktíva

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Podriadené aktíva	22 575	0
	22 575	0

Sberbank Slovensko, a.s. v roku 2016 nadobudla od nezávislej tretej strany za trhových podmienok v pohľadávku podľa zmluvy o postúpení pohľadávky zo zmluvy o poskytnutí úveru so záväzkom podriadenosti. Sberbank Slovensko, a.s. týmto nadobudla úvery osobitného charakteru voči Prima banke Slovensko, a.s. v nominálnej hodnote 22 257 tis. EUR.

Doložka podriadenosti je v súlade so znením Obchodného zákonníka, kde obidve strany súhlasia a zaväzujú sa, že v prípade bankrotu dlžníka alebo jeho likvidácie pohľadávka veriteľa podľa tejto zmluvy bude uspokojená až po uspokojení pohľadávok ostatných veriteľov. Zmluvné strany sa ďalej dohodli, že započítanie pohľadávky z podriadeného dlhu proti záväzkom veriteľa voči dlžníkovi je neprípustné. Pohľadávka veriteľa vyplývajúca zo zmluvy nie je a ani nebude zabezpečená, čo platí aj pre príslušenstvo pohľadávky. Veriteľ sa zaväzuje, že nebude od dlžníka žiadať predčasné splatenie podriadeného dlhu, alebo jeho časti.

	Nominálna hodnota	Úroková sadzba	Maturita
	2016 tis. eur		
Úver 1	5 000	7,19 %	2.1.2018
Úver 2	3 150	6,78 %	2.1.2018
Úver 3	9 958	2,531 %	2.1.2018
Úver 4	4 149	5,23 %	2.1.2018
Nominálna hodnota	22 257		
Príslušenstvo	318		
Celkom	22 575		

35. Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

K 31. decembru 2016 bola výška nevypovedateľných budúcich záväzkov z operatívneho prenájmu do 1 roka 1 546 tis. eur (k 31.12.2015: 2 004 tis. eur), od 1 do 5 rokov 1 781 tis. eur (k 31.12.2015: 4 874 tis. eur) a nad 5 rokov 195 tis. eur (k 31.12.2015: 415 tis. eur).

36. Transakcie so subjektmi s osobitným vzťahom k banke

Banka a jej pobočky v rámci podnikania vstupovali do transakcií s ostatnými spoločnosťami skupiny Penta a inými subjektmi s osobitným vzťahom k banke. Tieto transakcie prebiehajú za trhových podmienok.

Ako je uvedené v bode 1 Všeobecné informácie, časť Štruktúra akcionárov, v decembri 2015 podpísala Sberbank Europe AG zmluvu o predaji svojho podielu v Sberbank Slovensko, a.s. so spoločnosťou Penta Investments, preto sú v tejto časti pre rok 2016 uvedené len vzťahy s novou skupinou Penta a pre komparatíva za rok 2015 len vzťahy s pôvodnou skupinou Sberbank.

K 31.12.2016:

(a) subjekty s kontrolným vplyvom

Penta Investments Limited (Cyprus)

Penta Investments Limited (Jersey)

(b) Subjekty s podstatným vplyvom

Banka nemá vzťahy so subjektmi s podstatným vplyvom

(c) Ostatné subjekty s osobitným vzťahom

Subjekty patriace do skupiny Penta Investments

Vrcholoví riadiaci pracovníci

Predsatavenstvo a dozorná rada

(a) Subjekty s kontrolným vplyvom

Pohľadávky/(Závazky) voči Penta Investment (Cyprus) boli nasledovné

Pohľadávky/Závazky

2016 tis. eur	2015 tis. eur
------------------	------------------

-	-
---	---

Transakcie počas 12 mesiacov končiacich 31.12.2016 boli nasledovné:

Výnosy/(Náklady)

-	-
---	---

Pohľadávky/(Závazky) voči Penta Investment (Jersey) boli nasledovné:

Pohľadávky/Závazky

-	-
---	---

Transakcie počas 12 mesiacov končiacich 31.12.2016 boli nasledovné:

Výnosy/(Náklady)

-	-
---	---

(d) Ostatné subjekty s osobitným vzťahom

Pohľadávky/(záväzky) voči subjektom v rámci skupiny Penta Investment boli nasledovné:

Pohľadávky*

2016 tis. eur	2015 tis. eur
------------------	------------------

76 798	18 554
--------	--------

Podriadený dlh

22 575	-
--------	---

Poskytnuté úvery

54 223	18 554
--------	--------

Závazky*

(1 105)	(30 426)
---------	----------

Transakcie počas roka boli nasledujúce:

Úrokové výnosy

1 098	783
-------	-----

Úrokové náklady

(41)	-
------	---

Ostatné výnosy

9	70
---	----

Ostatné náklady

-	-
---	---

Ostatné subjekty

207	179
-----	-----

743	1 067
-----	-------

*V pohľadávkach/záväzkoch je zahrnutá aj kompenzovaná pohľadávka/závazok z hypotekárnych záložných listov vo výške 15 mil. eur

Vrcholové vedenie:

2016 tis. eur	2015 tis. eur
------------------	------------------

Majetok

Predstavenstvo

64	267
----	-----

Vedenie

432	583
-----	-----

Dozorná rada

39	38
----	----

Závazky

Predstavenstvo

(58)	(448)
------	-------

Vedenie

(24)	(204)
------	-------

Dozorná rada

(11)	(82)
------	------

Ostatní

(324)	(436)
-------	-------

(417)	(1 170)
-------	---------

K 31.12.2015:

(a) subjekty s kontrolným vplyvom

Sberbank Rusko

Sberbank Europe AG

(b) subjekty s podstatným vplyvom

Banka nemá vzťahy so subjektami s podstatným vplyvom

(c) Ostatné subjekty s osobitným vzťahom

Subjekty patriace do skupiny Sberbank Europe AG

(a) Subjekty s kontrolným vplyvom	2016 tis. eur	2015 tis. eur
--	--------------------------------	--------------------------------

Pohľadávky/(záväzky) voči Sberbank Europe AG boli k 31. 12.2015 nasledovné:

Pohľadávky voči banke	-	97
Záväzky voči banke	-	-1 913
Záväzky z finančných derivátov	-	-
Záruky prijaté bankou	-	400

Transakcie počas roka boli nasledujúce:

Úrokové výnosy	-	98
Úrokové náklady	-	(1 332)
Ostatné výnosy	-	118
Ostatné náklady	-	-3 789

Pohľadávky/(záväzky) voči Sberbank Rusko boli k 31. 12.2016 nasledovné:

Pohľadávky voči banke	-	14 489
Pohľadávky z finančných derivátov	-	29
Záväzky z finančných derivátov	-	-1 683

Transakcie počas roka boli nasledujúce:

Úrokové výnosy	-	2
Úrokové náklady	-	-
Ostatné výnosy	-	231
Ostatné náklady	-	-1

(c) Ostatné subjekty s osobitným vzťahom	2016 tis. eur	2015 tis. eur
---	--------------------------------	--------------------------------

Pohľadávky/(záväzky) voči dcérskym subjektom v rámci skupiny Sberbank Europe AG boli k 31. decembru nasledovné:

Pohľadávky voči subjektom	-	7 917
Záväzky voči subjektom	-	-100 069
Pohľadávky z finančných derivátov	-	-
Záväzky z finančných derivátov	-	-
Záruky prijaté bankou	-	-

Transakcie počas roka boli nasledujúce:

Úrokové výnosy	-	153
Úrokové náklady	-	-1 038
Ostatné výnosy	-	-
Ostatné náklady	-	-264

37. Správa cenných papierov

Banka spravuje cenné papiere a iné hodnoty zverené klientmi banke do správy vo výške 31.5 miliónov eur (k 31.12.2015: 150 miliónov eur).

38. Odhadované reálne hodnoty

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predat', alebo nutné zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcii medzi participantami na trhu k dátumu závierky. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie nastanú na:

- (i) primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok, alebo
- (ii) v prípade, že neexistuje primárny trh, na trhu ktorý je z hľadiska účtovnej jednoty najvýhodnejší.

Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre Banku dostupný.

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili participant na trhu, ak by konali v svojom najlepšom záujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových participantov generovať úžitky z aktív tak, že ich používajú najlepším možným spôsobom, aby tieto úžitky boli čo najväčšie, poprípade schopnosť tieto aktíva predat' iným participantom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

	Účtovná hodnota 2016 tis. eur	Odhadovaná reálna hodnota 2016 tis. eur	Účtovná hodnota 2015 tis. eur	Odhadovaná reálna hodnota 2015 tis. eur
Finančný majetok				
Pohľadávky voči NBS a bankám	165 980	165 980	179 745	179 745
Pohľadávky voči klientom	1 067 397	1 171 199	1 332 207	1 335 106
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	2 324	2 326	31 965	31 967
Prijaté úvery	-	-	25 001	24 995
Záväzky voči klientom	1 289 659	1 291 583	1 435 036	1 423 163
Emitované dlhové cenné papiere	90 686	90 218	140 977	140 979

Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov banky boli použité nasledovné metódy a predpoklady:

Pohľadávky voči bankám

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov v iných bankách sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote, lebo ich zostatky sa menia v relatívne krátkych obdobiach.

Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní zníženia hodnoty pohľadávok. Pri úveroch a pohľadávkach voči klientom, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálna hodnota pohľadávok voči klientom je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití trhových sadzieb.

Záväzky voči bankám

Reálne hodnoty záväzkov voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

Prijaté úvery

Reálne hodnoty prijatých úverov sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

Záväzky voči klientom

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných vkladov so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

Záväzky voči klientom naviazané na akciové indexy sú vykázané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Precenenia sú uskutočnené na základe pohybov príslušných indexov.

Emitované dlhové cenné papiere

Reálna hodnota emitovaných dlhových cenných papierov je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných trhových sadzieb.

Podriadený dlh

Reálna hodnota podriadeného dlhu je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití trhových sadzieb.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodiky oceňovania boli nasledovné:

31. december 2016	Poznámka	Úroveň 1 tis. EUR	Úroveň 2 tis. EUR	Úroveň 3 tis. EUR	Spolu tis. EUR
Majetok					
Pohľadávky z finančných derivátov	9	-	-	-	-
Úvery zabezpečené proti zmenám reálnej hodnoty			1 267	-	1 267
Cenné papiere držané do splatnosti	12	165 804	30 654	9 687	206 145
		165 804	31 921	9 687	207 431
Záväzky					
Záväzky z finančných derivátov	9	-	1 228	-	1 228
		-	1 228	-	1 228

31. december 2015	Poznámka	Úroveň 1 tis. EUR	Úroveň 2 tis. EUR	Úroveň 3 tis. EUR	Spolu tis. EUR
Majetok					
Pohľadávky z finančných derivátov	9	-	304	-	304
Úvery zabezpečené proti zmenám reálnej hodnoty			1 494	-	1 494
Cenné papiere držané do splatnosti	12	197 548	34 769	3 767	236 084
		197 548	36 567	3 767	237 882
Záväzky					
Záväzky z finančných derivátov	9	-	2 001	-	2 001
		-	2 001	-	2 001

Priemerné ročné úrokové sadzby	2016	2015
Aktíva		
Úvery a vklady v ostatných bankách	0,37%	0,39%
Úvery poskytnuté klientom	3,55%	3,64%
Cenné papiere	0,38%	0,85%
Podriadený dlh	4,77%	-
Aktíva spolu:	2,54%	2,89%
Pasíva		
Úvery a vklady od ostatných bánk	0,72%	1,22%
Vklady klientov	0,83%	1,06%
Emitované cenné papiere	1,34%	1,71%
Pasíva spolu:	0,77%	1,00%

Rozdelenie finančného majetku a záväzkov oceňovaných amortizovanou hodnotou podľa metodiky oceňovania popísanej v bode 4 d) je nasledovné:

31. december 2016	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	-	66 698	-	66 698
Pohľadávky voči NBS a bankám	-	165 980	-	165 980
Pohľadávky voči klientom	-	-	1 171 199	1 171 199
	-	232 678	1 171 199	1 403 877
Záväzky				
Záväzky voči bankám	-	2 326	-	2 326
Prijaté úvery	-	-	-	-
Záväzky voči klientom	-	-	1 291 583	1 291 583
Emitované dlhové cenné papiere	-	90 218	-	90 218
	-	92 544	1 291 583	1 384 127
31. december 2015	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	-	48 744	-	48 744
Pohľadávky voči NBS a bankám	-	179 745	-	179 745
Pohľadávky voči klientom	-	-	1 335 106	1 335 106
	-	228 489	1 335 106	1 563 595
Záväzky				
Záväzky voči bankám	-	31 967	-	31 967
Prijaté úvery	-	24 955	-	24 955
Záväzky voči klientom	-	-	1 434 390	1 434 390
Emitované dlhové cenné papiere	-	140 979	-	140 979
	-	197 940	1 434 390	1 632 291

39. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

V zmysle akcionárom prezentovaného zámeru, dôjde v druhej polovici 2017 ku zlúčeniu Sberbank Slovensko, a.s. s Prima bankou Slovensko, a.s.. Dňa 16.2.2017 ukončil Ing. Ľubomír Remšík funkciu člena predstavenstva Banky. Žiadne ďalšie významné udalosti po dátume súvahy a do schválenia tejto účtovnej závierky, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie, sa nevyskytli.